

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

«___» _____ 2020 г.

№ _____

г. Москва

**О внесении изменений в Указание Банка России
от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке
раскрытия кредитной организацией (головной кредитной
организацией банковской группы) информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом»**

1. 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; 2019, № 52, ст. 7787, ст. 7825) внести в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769, 29 июня 2018 года № 51480, 21 февраля 2019 года № 53860, 10 июля 2020 года № 58908, следующие изменения.

1.1. В пункте 1 слова «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)» заменить словами «от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации __ _____ 2020 года № _____ (далее – Положение Банка России № 729-П).

1.2. В пункте 4:

подпункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Ежегодному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в пунктах 6.4 и 6.5 раздела I, пункте 1.2 главы 1 раздела II, таблицах 3.1, 3.2, 3.5 раздела III, таблице 3.6 раздела III.1, главе 2, пунктах 3.1 и 3.2 главы 3, пунктах 4.1 - 4.3 главы 4 раздела IV, пунктах 5.2 и 5.3 главы 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 и IX (за исключением подпункта 2.8 пункта 2 раздела IX), главе 13 раздела X и разделе XII (за исключением строк 5, 13, 17.1 – 17.3 таблицы 12.1) приложения к настоящему Указанию.»;

подпункт 4.3 изложить в следующей редакции:

«4.3. Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), пункте 1.1, таблицах 2.1, 2.2, 2.3 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, подпункте 2.8 пункта 2 раздела IX, главе 14 раздела X, разделе XI, по строкам 5, 13, 17.1 – 17.3 таблицы 12.1 раздела XII приложения к настоящему Указанию.».

1.3. В приложении:

1.3.1. В подпункте 6.11 пункта 6 раздела I слова «509-П» заменить словами «729-П».

1.3.2. В разделе II:

в подпункте 1.3.2 пункта 1.3 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпунктах 1.4.2, 1.4.4, абзаце втором подпункта 1.4.6, абзаце втором подпункта 1.4.9, абзаце первом подпункта 1.4.10, абзаце первом подпункта 1.4.11, подпунктах 1.4.13, 1.4.20, 1.4.21, абзаце первом подпункта 1.4.23, абзаце первом подпункта 1.4.24, абзаце первом подпункта 1.4.25, подпункте 1.4.27, абзаце втором подпункта 1.4.28 пункта 1.4 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

дополнить таблицей 2.2 и пунктами 1.5-1.6 в редакции приложения 1 к настоящему Указанию;

дополнить таблицей 2.3 и пунктами 1.7-1.8 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.3.3. В разделе III:

в подпункте 2.9 пункта 2 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпункте 3.15 пункта 3 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпункте 9.1 пункта 9 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпунктах 14.1, 14.6, 14.10 пункта 14 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

1.3.4. В разделе IV:

в пункте 2.7:

в подпункте 2.7.3 слова «Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498 (далее – Положение Банка России № 611-

П)» заменить словами «Положением Банка России № 611-П»;

в подпунктах 2.7.10, 2.7.13, 2.7.17, 2.7.18 пункта 2.7 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпункте 2.10.8 пункта 2.10 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпунктах 2.11.2.4, 2.11.2.6 пункта 2.11 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпункте 3.3.4 пункта 3.3 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в абзаце втором пункта 4.1 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

таблицу 4.4 и пункт 4.4 изложить в редакции приложения 3 к настоящему Указанию;

таблицу 4.5 и пункт 4.5 изложить в редакции приложения 4 к настоящему Указанию;

главу IV дополнить таблицей 4.5.1 и пунктом 4.6 в редакции приложения 5 к настоящему Указанию;

в пункте 5.7:

в абзаце третьем слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпункте 5.7.7 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпункте 5.8.4 пункта 5.8 слова «509-П» заменить словами «729-П».

1.3.5. В разделе V:

в абзаце втором подпункта 6.4.4, абзаце втором подпункта 6.4.5, абзаце первом подпункта 6.4.6, абзаце втором подпункта 6.4.7, абзаце втором подпункта 6.4.8, подпункте 6.4.9, абзаце втором подпункта 6.4.10 пункта 6.4 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпункте 6.5.4 пункта 6.5 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в абзаце втором подпункта 6.6.4, абзаце втором подпункта 6.6.6

пункта 6.6 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в абзаце втором подпункта 6.7.1 пункта 6.7 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в абзаце втором подпункта 6.10.1 пункта 6.10 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в абзацах втором – пятом подпункта 6.11.6, в абзацах втором – шестом подпункта 6.11.10 пункта 6.11 слова «509-П» заменить словами «729-П».

1.3.6. В подпунктах 9.1.5, 9.1.7, 9.1.8, 9.1.10, 9.1.12 пункта 9.1 раздела VI слова «509-П» заменить словами «729-П».

1.3.7. В разделе VII:

в пункте 11.1 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в абзаце втором подпункта 11.6.3 пункта 11.6 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в абзаце первом подпункта 11.7.1 пункта 11.7 слова «509-П» заменить словами «729-П»;

в подпункте 12.2.1 пункта 12.2 слова «509-П» заменить словами «729-П».

1.3.8. Раздел VIII изложить в редакции приложения 6 к настоящему указанию.

1.3.9. Раздел IX изложить в редакции приложения 7 к настоящему указанию.

1.3.10. В пункте 14.1 раздела X слова «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 (далее - Положение Банка России № 421-П)» заменить словами «№ 421-П».

1.3.11. В разделе XII:

таблицу 12.1 и пункты 3-4 изложить в редакции приложения 8 к

настоящему указанию;

в пункте 6:

подпункт 6.2 изложить в следующей редакции:

«6.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе, за исключением графы 8 по строке 1 таблицы.»;

подпункты 6.5 и 6.6 изложить в следующей редакции:

«6.5. В графах 3-4 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается сумма гарантированных выплат, произведенных за отчетный год, под которыми в целях настоящего указания следует понимать непостоянные, то есть установленные на определенный период, выплаты работникам, носящие стимулирующий характер и не зависящие непосредственно от результатов их работы.

6.6. В графах 5-6 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается сумма выплат при приеме на работу, осуществленных за отчетный год, под которыми в целях настоящего указания следует понимать вознаграждения, выплачиваемые новым сотрудникам в связи с их трудоустройством, носящие стимулирующий и (или) компенсационный характер (например, выплаты при переезде в другую местность).»;

дополнить подпунктами 6.7 – 6.9 следующего содержания:

«6.7. В графах 7-9 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает сумму выплат при увольнении, осуществленных за отчетный год, под которыми в целях настоящего указания следует понимать выходные пособия, компенсации и иные выплаты, осуществляемые в связи с прекращением трудового договора. В расчет указанных граф не включаются причитающаяся работнику заработная плата, возмещение расходов, связанных со служебными командировками, денежная компенсация за все неиспользованные отпуска и иные выплаты, осуществление которых не

носит компенсационный характер.

6.8. В [графах 3, 5 и 7](#) таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает количество работников, которым в отчетном году производились выплаты, поименованные в [графах 3 - 8](#) таблицы.

6.9. В [графе 9](#) таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о максимальной сумме, выплаченной при увольнении в отчетном году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.».

2. Настоящее Указание вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от «__» _____ 20__ года № ____-У
«О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Таблица 2.2

Информация об объеме операций со связанными сторонами

тыс. руб.

| № | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | | | | | | | | | Данные на начало отчетного года | | | | | | | | |
|---------------|-----------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|----------------------------------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|----------------------------------------------|-------------------|
| | | Материнская организация | Дочерние организации | Ассоциированные организации | Совместно контролируемые предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего | из них учитываемые при расчете норматива Н25 | | Материнская организация | Дочерние организации | Ассоциированные организации | Совместно контролируемые предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего | из них учитываемые при расчете норматива Н25 | |
| | | | | | | | | | в составе ГСЛ | в составе ГЛ и СЛ | | | | | | | | в составе ГСЛ | в составе ГЛ и СЛ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Справочно: объем | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | сформированных РВП | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Справочно: объем сформированных РВП | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Справочно: объем сформированных РВП | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Справочно: объем сформированных РВП | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 5 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.1 | Справочно: объем сформированных РВП | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | Справочно: объем сформированных РВП | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Прочие активы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | через прибыль или убыток | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Прочие обязательства | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Выданные гарантии и поручительства | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 | Справочно: объем сформированных РВП | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1.5. В таблице раскрывается информация об объеме операций кредитной организации (банковской группы) со связанными с ней сторонами, определяемыми в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – связанные стороны, МСФО (IAS) 24).

1.6. Пояснения к формированию таблицы.

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

1.6.2. В графах 3 – 11 таблицы отражаются данные на отчетную дату, графах 12 – 20 - данные на начало отчетного года.

1.6.3. В графах 3 и 12 таблицы отражается объем требований к материнской организации, определяемой в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – материнская организация, МСФО (IFRS) 10), в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы, определяемой в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 359-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - материнская организация).

1.6.4. В графах 4 и 13 таблицы отражается объем требований к дочерним организациям, определяемым в соответствии с МСФО (IFRS) 10 (далее – дочерние организации).

1.6.5. В графах 5 и 14 таблицы отражается объем требований к ассоциированным организациям, определяемым в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенным в

действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – ассоциированные организации).

1.6.6. В графах 6 и 15 таблицы отражается объем требований к совместно контролируемым предприятиям, определяемым в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – совместно контролируемые предприятия).

1.6.7. В графах 7 и 16 таблицы отражается объем требований к ключевому управленческому персоналу кредитной организации (банковской группы), определяемому в соответствии с МСФО (IAS) 24 (далее – ключевой управленческий персонал).

1.6.8. В графах 8 и 17 таблицы отражается объем требований к иным связанным сторонам, требования (обязательства) к которым не отражены в графах 3-7 и 12-16 таблицы.

1.6.9. В графах 9 и 18 таблицы отражается общий объем требований ко всем связанным с кредитной организацией сторонам, представляющий собой сумму значений граф 3-8 и 12-17 таблицы, соответственно.

1.6.10. В графах 10 и 19 таблицы отражается объем требований к связанным с кредитной организацией сторонам, отражаемым в составе группы связанных с банком лиц, в разрезе видов требований, приведенных по строкам 1 – 12 таблицы, учитываемых при расчете норматива максимального размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, установленного Инструкцией Банка России № 199-И.

1.6.11. В графах 11 и 20 таблицы отражается объем требований к связанным с кредитной организацией сторонам, отражаемым отдельно либо в составе группы лиц, в разрезе видов требований, приведенных по строкам 1 – 12 таблицы, учитываемых при расчете норматива максимального размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, установленного Инструкцией Банка России № 199-И. 1.6.12. По строкам 1 –

12 таблицы отражается балансовая стоимость требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

1.6.13. По строкам 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 12.1 таблицы справочно отражается объем резервов на возможные потери, сформированных по соответствующим видам требований в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, в разрезе типов связанных лиц, приведенных в графах 1 -9 и 11 – 17 таблицы.

Приложение 2

к Указанию Банка России

от «__» _____ 2020 года № ____-У

«О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Таблица 2.3

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

| № | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | | | | | | | Данные на соответствующую дату прошлого года | | | | | | |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| | | Материнская организация | Дочерние организации | Ассоциированные организации | Совместно контролируемые предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого | Материнская организация | Дочерние организации | Ассоциированные организации | Совместно контролируемые предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 9 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Комиссионные доходы | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Комиссионные расходы | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Прочие операционные доходы | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Операционные расходы | | | | | | | | | | | | | | | |

1.7. В таблице раскрывается информация о доходах и расходах кредитной организации (банковской группы) по операциям со связанными с ней сторонами.

1.8. Пояснения к формированию таблицы.

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

1.8.2. В графах 3 – 9 таблицы отражаются данные на отчетную дату нарастающим итогом с начала отчетного года. В графах 10 – 16 - данные на соответствующую дату прошлого года нарастающим итогом с начала прошлого года.

1.8.3. В графах 3 и 9 таблицы отражается величина доходов (расходов) по операциям с материнской организацией.

1.8.4. В графах 4 и 10 таблицы отражается величина доходов (расходов) по операциям с дочерними организациями.

1.8.5. В графах 5 и 11 таблицы отражается величина доходов (расходов) по операциям с ассоциированными организациями.

1.8.6. В графах 6 и 12 таблицы отражается величина доходов (расходов) по операциям с совместно контролируемыми предприятиями.

1.8.7. В графах 7 и 13 таблицы отражается величина доходов (расходов) по операциям с ключевым управленческим персоналом.

1.8.8. В графах 8 и 15 таблицы отражается величина доходов (расходов) по операциям с иными связанными сторонами, величина доходов (расходов) по операциям с которыми не отражена в графах 3-7 таблицы.

1.8.9. В графах 9 и 16 таблицы отражается общая величина доходов (расходов) по операциям со связанными с кредитной организацией (банковской группой) сторонами, представляющая собой сумму значений граф 3-8 и 10-15 таблицы, соответственно.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от «__» _____ 20__ года № ____-У
«О внесении изменений в Указание Банка России от 7
августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке
раскрытия кредитной организацией (головной
кредитной организацией банковской группы)
информации о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом»

Таблица 4.4

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

| Но- мер | Наименование портфеля кредитных требований | Стоимость кредитных требований, тыс. руб. | | | | Требо- вания, взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований, процент |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансо- вая | внеба- лансовая | баланс овая | внебалан- совая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, включая Российскую Федерацию, субъекты и муниципальные образования Российской Федерации | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 2 | Организации, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, и организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | | | | |
| 3 | Банки развития | | | | | | |
| 4 | Кредитные организации всего, из них: | | | | | | |
| 4.1 | кредитные организации, являющиеся центральными контрагентами | | | | | | |
| 5 | Вложения в обеспеченные облигации | | | | | | |
| 6 | Юридические лица, всего, из них: | | | | | | |
| 6.1 | профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность, и иные финансовые организации | | | | | | |
| 6.2 | кредитные требования, предоставленные в рамках специализированного кредитования | | | | | | |
| 7 | Вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала | | | | | | |
| 8 | Розничные заемщики (контрагенты), всего, из них: | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 8.1 | субъекты МСП, включенные в портфели однородных ссуд | | | | | | |
| 8.2 | физические лица | | | | | | |
| 9 | Требования, обеспеченные недвижимостью, всего, из них: | | | | | | |
| 9.1 | обеспеченные жилой недвижимостью, не приносящей доход | | | | | | |
| 9.2 | обеспеченные жилой недвижимостью, приносящей доход | | | | | | |
| 9.3 | обеспеченные коммерческой недвижимостью, не приносящей доход | | | | | | |
| 9.4 | обеспеченные коммерческой недвижимостью, приносящей доход | | | | | | |
| 9.5 | предоставленн ые на приобретение земли и строительство | | | | | | |
| 10 | Кредитные требования, по которым произошел дефолт | | | | | | |
| 11 | Прочие | | | | | | |
| 12 | 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, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 729-П, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы.

4.4.4. В случае если величина кредитных требований, 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, размер кредитных требований, взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей кредитных требований. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также должна привести описание кредитных требований, включенных в каждый портфель.

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

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

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

4.4.8. В графе 6 в части внебалансовых кредитных требований подлежит отражению внебалансовая стоимость кредитных требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента в порядке, установленном приложением 2 или 11 к Инструкции № 199-И.

4.4.9. В графе 8 подлежит отражению коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований, рассчитанный как отношение величины требований, взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований, 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 1 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, включая Российскую Федерацию, к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, вложений в облигации единого института развития, а также кредитные требования в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными

аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг правительств и центральных банков стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) единого института развития или ВЭБ.РФ, включаемых в расчет показателя АРСi, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.1.5 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.11. По строке 2 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства организациям, а также к организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами резервными аккредитивами, залогом ценных бумаг) правительств и центральных банков стран, субъектов и муниципальных образований Российской, включаемых в расчет показателя АРСi, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.1.5 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.12. По строке 3 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к международным финансовым организациям и международным банкам развития, а также кредитных требований в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, международных банков развития, включаемых в расчет показателя АРМБР, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.13. По строке 4 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям, в том числе требований, обеспеченных гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг кредитных организаций, включаемых в расчет показателя АРБi, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 Инструкции № 199-И, за

исключением требований по вложениям в облигации, определенные в соответствии с подпунктом 4.4.15 настоящего пункта.

4.4.14. По строке 4.1 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям, являющимся квалифицированными центральными контрагентами, включаемых в расчет показателя АРЦК, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.6.2 пункта 3.3 Инструкции № 199-И. 4.4.15. По строке 5 отражается балансовая стоимость кредитных требований по вложениям в облигации с залоговым обеспечением, выпущенные банками или специализированными обществами в соответствии Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 2020) (далее - Федеральным законом № 39-ФЗ), а также в соответствии с законодательством иностранного государства, предусматривающим защиту владельцев облигаций (поступления от размещения облигаций инвестируются в соответствии с правом соответствующего государства в активы, покрывающие требования владельцев облигаций в течение всего периода обращения ценных бумаг, и в случае признания эмитента банкротом, используемые для погашения в приоритетном порядке основного долга и начисленных процентов), исполнение обязательств по которым полностью обеспечено залогом ипотечного покрытия или иных активов, находящихся на балансе эмитента ценных бумаг (выпуски ценных бумаг), включаемых в расчет показателя АРБ, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.16. По строке 6 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам, в том числе требований, обеспеченных гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг юридических лиц,

включаемых в расчет показателя АРкорп, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.4.5 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

В расчет указанной строки также включается балансовая стоимость кредитных требований к индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства, определенных 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; 2020, № 24, ст. 3743) (далее - Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ) (далее – субъекты МСП), за исключением кредитных требований к субъектам МСП, включенных в портфели однородных ссуд, отражаемых по строке 8.1 таблицы.

В расчет указанной строки не включается балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных недвижимостью, отражаемых по строке 9 таблицы.

4.4.17. По строке 6.1 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам-профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность, определенным в соответствии со статьей 2 Федерального закона № 39-ФЗ, не являющимся кредитными организациями.

4.4.18. По строке 6.2 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам, в том числе требования к субъектам МСП, не включенных в портфели однородных ссуд, предоставленных в рамках специализированного кредитования (проектного финансирования, объектного финансирования, товарно-сырьевого финансирования), включаемых в расчет показателя АРкорп, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.4.5 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.19. По строке 7 таблицы отражается балансовая стоимость вложений в субординированные обязательства и инструменты капитала, в

том числе в инструменты, обеспечивающие способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков на стадии урегулирования их несостоятельности посредством прекращения обязательств по инструментам и (или) мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции, соответствующие условиям, предусмотренным в подпункте 3.2.7 пункта 3.2 Положения № 646-П, и не подлежащие вычету из величины основного и дополнительного капитала, включаемых в расчет показателя БК2, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.8.4 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.20. По строке 8 подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам), включая требования к физическим лицам и к субъектам МСП.

В расчет указанной строки не включается балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных недвижимостью, отражаемых по строке 9 таблицы.

4.4.21. По строке 8.1 таблицы подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований к субъектам МСП (в части требований, включенных в портфели однородных ссуд), включаемых в расчет показателя АРМСП, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.22 По строке 8.2 таблицы подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований к физическим лицам (за исключением кредитных требований, обеспеченных недвижимостью, отражаемых по строке 9 таблицы), включаемых в расчет показателя АРФЛ, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.23. По строке 9 таблицы подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам и розничным заемщикам (контрагентам), обеспеченных недвижимостью.

Головная кредитная организация банковской группы по указанной строке отражает данные участников банковской группы кредитных

организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П о балансовой стоимости кредитных требований, обеспеченных недвижимостью, не приносящей доход, т.е. обслуживание долга по которым не зависит от поступления денежных потоков, генерируемых данной недвижимостью.

4.4.24. По строкам 9.1 и 9.3 таблицы головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о балансовой стоимости кредитных требований, обеспеченных жилой и коммерческой недвижимостью, соответственно, не приносящей доход.

4.4.25. По строкам 9.2 и 9.4 таблицы головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о балансовой стоимости кредитных требований, обеспеченных жилой и коммерческой недвижимостью, соответственно, приносящей доход, т.е. обслуживание долга по которым в большей степени зависит от поступления денежных потоков, генерируемых данной недвижимостью, чем от поступления денежных потоков из иных источников дохода.

4.4.26. По строке 9.5 таблицы головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о балансовой стоимости кредитных требований к юридическим лицам, предоставленных на приобретение земли и строительство.

Строки 9.1 - 9.5 таблицы кредитной организацией на индивидуальной основе заполнению не подлежат.

4.4.30. По строке 10 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая стандартный

подход при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с главой 2 Инструкции № 199-И (далее – кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая стандартный подход), отражает балансовую стоимость необеспеченных кредитных требований, 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.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая финализированный подход при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с главой 3 Инструкции № 199-И (далее – кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая финализированный подход), по указанной строке отражает балансовую стоимость необеспеченных кредитных требований, по которым произошёл дефолт в значении, определенном в пункте 13.3 с учетом абзацев первого, второго и четвертого - седьмого пункта 13.4 и абзацев первого - восьмого пункта 13.5 Положения Банка России № 483-П, включая случаи, когда по ссуде проведена реструктуризация, приводящая к сокращению величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов) либо к увеличению срока погашения кредитного требования и (или) процентов, за исключением случаев, когда возможность погашения платежей по кредитным обязательствам за счет предоставления банком других ссуд (траншей) предусмотрена условиями первоначального договора с банком в пределах заранее установленного кредитного лимита, а также за исключением случаев, когда реструктуризация не связана с наступлением обстоятельств, свидетельствующих о невозможности исполнения заемщиком своих кредитных обязательств, включаемых в расчет показателя АРпр, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.9.4

пункта 3.3 Инструкции № 199-И.

4.4.31. По строке 11 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая стандартный подход, отражает балансовую стоимость кредитных требований, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов), не включенные в остальные строки таблицы, за исключением вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов, отражаемых по строкам 12 - 14 таблицы 2.1 раздела II. По строке 11 в том числе подлежит отражению балансовая стоимость просроченных кредитных требований с коэффициентом риска 150 процентов, размер сформированного резерва по которой составляет 20 процентов и более.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая финализированный подход, по указанной строке отражает балансовую стоимость прочих активов, включаемых в расчет показателя АРпр, определяемого в соответствии с подпунктом 3.3.9.4 пункта 3.3 Инструкции № 199-И, за исключением требований, отражаемых по строке 10 таблицы.

4.4.32. Сумма значений граф 5 и 6 строки 12 должна быть равна значению графы 6 строки 11 таблицы 4.5.1 настоящего раздела.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от «__» _____ 20__ года № ____-У
«О внесении изменений в Указание Банка России от
7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке
раскрытия кредитной организацией (головной
кредитной организацией банковской группы)
информации о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом»

Таблица 4.5

Кредитные требования кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному
подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований | 0% | 20% | 50% | 100% | 150% | Прочие | Всего |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----|-----|------|------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, включая Российскую Федерацию, субъекты и муниципальные образования Российской Федерации | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 150% | Прочие | Всего |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Организации, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, и организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | | | | | |

| | | 0% | 20% | 30% | 50% | 100% | 150% | Прочие | Всего |
|---|----------------|----|-----|-----|-----|------|------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 3 | Банки развития | | | | | | | | |

| | | 20% | 30% | 40% | 50% | 75% | 100% | 150% | 1250% | Прочие | Всего |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|-------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 4 | Кредитные организации, всего, из них: | | | | | | | | | | |
| 4.1 | профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 4.2 | кредитные организации, являющиеся центральными контрагентами | | | | | | | | | | |

| | | 10% | 15% | 20% | 25% | 35% | 50% | 100% | Прочие | Всего |
|---|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 5 | Вложения в обеспеченные облигации | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | 20% | 50% | 65% | 75% | 80% | 85% | 100% | 130% | 150% | Прочие | Всего |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 6 | Юридические лица, всего, из них: | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | | | | | X | | | X | | | |
| 6.2 | кредитные требования, предоставленные в рамках специализированного кредитования | | | X | | | X | | | | | |

| | | 100% | 150% | 175% | 200% | 225% | 250% | 300% | 350% | 400% | 1250% | Прочие | Всего |
|---|-------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 7 | Вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала | | | | | | | | | | | | |

| | | 45% | 75% | 100% | Прочие | Всего |
|---|---|-----|-----|------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|-----|-----------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 8 | Розничные заемщики (контрагенты) | | | | | |
| 8.1 | субъекты МСП, включенные в портфели однородных ссуд | | | | | |
| 8.2 | физические лица | | | | | |

| | | 0% | 20% | 25% | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 55% | 60% | 65% | 70% | 75% | 80% | 85% | 90% | 100% | 105% | 110% | 150% | Прочие | Всего |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| 9 | Требования, обеспеченные недвижимостью, всего, из них: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | обеспеченные жилой недвижимостью, не приносящей доход, всего, из них: | | | | | X | | X | | | X | | | | | | X | | X | X | | | |
| 9.1.1 | без применения раздельного взвешивания | | | | | X | | X | | | X | | | | | | X | | X | X | | | |
| 9.1.2 | с применением раздельного взвешивания (обеспеченная часть) | X | | X | X | X | X | X | X | | X | X | X | X | | X | X | X | X | X | X | | |
| 9.1.3 | с применением раздельного взвешивания (необеспеченная часть) | | | X | | X | | X | | | X | | X | | | | X | | X | X | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|--|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|---|--|--|--|
| 9.2 | обеспеченные жилой недвижимостью, приносящей доход | X | X | X | | | X | | X | | | X | X | | | X | X | X | | X | | | | |
| 9.3 | обеспеченные коммерческой недвижимостью, не приносящей доход, всего, из них: | | | X | | X | | X | | | | X | | | | X | | X | X | | | | | |
| 9.3.1 | без применения раздельного взвешивания | | | X | | X | | X | | | | X | X | X | | X | X | X | X | X | X | | | |
| 9.3.2 | с применением раздельного взвешивания (обеспеченная часть) | X | X | X | X | X | X | X | X | | | X | X | X | | X | X | X | X | X | X | | | |
| 9.3.3 | с применением раздельного взвешивания (необеспеченная часть) | | | X | | X | | X | | | X | | X | | | X | | X | X | | | | | |
| 9.4 | обеспеченные коммерческой недвижимостью, приносящей доход | X | X | X | X | X | X | X | X | | X | X | | X | | X | | X | X | | | | | |
| 9.5 | предоставленные на приобретение земли и строительство | X | X | X | X | X | X | X | X | | X | X | X | X | | X | X | | X | X | | | | |

| | | 50% | | | 100% | | | 150% | | | Прочие | | | Всего | | | | | | | | | | |
|----|---------------------------------------------------|-----|--|--|------|--|--|------|--|--|--------|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | | | 5 | | | 6 | | | 7 | | | | | | | | | | |
| 10 | Кредитные требования, по которым произошел дефолт | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | 0% | 20% | 100% | 1250% | Прочие | Всего |
|----|--------|----|-----|------|-------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 11 | Прочие | | | | | | |

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

Пояснения к формированию таблицы.

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, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-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 № 611-П и Положением Банка России № 729-П, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-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 № 729-П, о балансовой стоимости кредитных требований, 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, 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 таблиц 4.5 и 4.5.1. В пояснительной информации к указанным таблицам кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о причинах непредставления данных таблиц, общую балансовую стоимость кредитных требований до взвешивания на коэффициенты риска, размер кредитных требований, взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей кредитных требований. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также должна привести описание кредитных требований, включенных в каждый портфель в соответствии с таблицей 4.5.

4.5.5. В графах таблицы, соответствующих коэффициентам риска, подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований в разрезе коэффициентов риска в соответствии с требованиями главы 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И и портфелей кредитных требований, в графе «Прочие» - кредитные требования с иными коэффициентами риска, не отраженные в предшествующих графах таблицы. В графе «Всего» подлежит отражению общая балансовая стоимость балансовых и внебалансовых кредитных требований, включенных в соответствующий портфель кредитных требований, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионных коэффициентов.

4.5.6. По строке 1 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 1 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.7. По строке 2 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 2 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.8. По строке 3 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 3 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.9. По строке 4 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 4 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.10. По строке 4.2 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 4.1 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.11. По строке 5 таблицы отражается балансовая стоимость требований, отражаемых по строке 5 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.12. По строке 6 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 6 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.13. По строке 6.1 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 6.1 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.14. По строке 6.2 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 6.2 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.15. По строке 7 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 7 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.16. По строке 8 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 8 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.17. По строке 8.1 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 8.1 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.18. По строке 8.2 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 8.2 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.19. По строке 9 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 9 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.20. По строкам 9.1 и 9.3 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражается балансовая стоимость кредитных требований участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № ____ - П, отражаемых по строкам 9.1 и 9.3 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.21. По строкам 9.1.1 и 9.3.1 таблицы головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о балансовой стоимости кредитных требований, обеспеченных жилой и коммерческой недвижимостью, соответственно, не приносящей доход, при расчете величины требований к капиталу по которым не применяется раздельное взвешивание обеспеченной и необеспеченной частей указанных кредитных требований.

4.5.22. По строкам 9.1.2 и 9.3.2 таблицы головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о балансовой стоимости обеспеченной части кредитных требований, обеспеченных жилой и коммерческой недвижимостью, соответственно, не приносящей доход, при расчете величины требований к капиталу по которым применяется раздельное взвешивание обеспеченной и необеспеченной частей указанных кредитных

требований.

4.5.23. По строкам 9.1.3 и 9.3.3 таблицы головной кредитной организацией банковской группы подлежат отражению данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о балансовой стоимости необеспеченной части кредитных требований, обеспеченных жилой и коммерческой недвижимостью, соответственно, не приносящей доход, при расчете величины требований к капиталу по которым применяется раздельное взвешивание обеспеченной и необеспеченной частей указанных кредитных требований.

4.5.24. По строкам 9.2 и 9.4 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражается балансовая стоимость кредитных требований участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, отражаемых по строкам 9.2 и 9.4 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.25. По строке 9.5 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражается балансовая стоимость кредитных требований участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, отражаемых по строке 9.5 таблицы 4.4 настоящего раздела.

Строки 9.1, 9.1.1 - 9.1.3, 9.2, 9.3, 9.3.1 – 9.3.3, 9.4, 9.5 таблицы кредитной организацией на индивидуальной основе заполнению не подлежат.

4.5.26. По строке 10 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 10 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.27. По строке 11 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 11 таблицы 4.4 настоящего раздела.

Приложение 5
к Указанию Банка России
от «__» _____ 20__ года № ____-У
«О внесении изменений в Указание Банка России от
7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке
раскрытия кредитной организацией (головной
кредитной организацией банковской группы)
информации о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом»

Таблица 4.5.1

Кредитные требования и конверсионные коэффициенты в разрезе коэффициентов риска при применении
стандартизированного подхода

| | Коэффициент риска | Стоимость кредитных требований без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, тыс. руб. | | Средневзвешенный конверсионный коэффициент, процент | Стоимость кредитных требований с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | Балансовая | Внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Менее 40% | | | | |
| 2 | 40-70% | | | | |
| 3 | 75% | | | | |
| 4 | 85% | | | | |

| | | | | | |
|-----------------|------------------|--|--|--|--|
| 5 | 90-100% | | | | |
| 6 | 105-130% | | | | |
| 7 | 150% | | | | |
| 8 | 250% | | | | |
| 9 | 400% | | | | |
| 10 | 1250% | | | | |
| 10 ¹ | Прочие | | | | |
| 11 | Всего требований | | | | |

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

Пояснения к формированию таблицы.

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

4.6.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

4.6.3. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о кредитных требованиях в разрезе коэффициентов риска, применяемых при определении величины требований к капиталу по ним в соответствии со стандартным подходом, предусмотренным главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И, или в соответствии с финализированным подходом, предусмотренным главой 3 и приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 729-П, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы.

4.6.4. В графе 3 подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований до применения к ним инструментов снижения кредитного риска.

4.6.5. В графе 4 подлежит отражению внебалансовая стоимость кредитных требований без учета конверсионного коэффициента, предусмотренного приложением 2 или 11 к Инструкции № 199-И, и до применения к ним инструментов снижения кредитного риска.

4.6.6. В графе 5 по каждой строке подлежит отражению средневзвешенное значение конверсионного коэффициента, рассчитанное

исходя из конверсионных коэффициентов, взвешенных по внебалансовой стоимости соответствующих кредитных требований, отраженных по строкам 1-10 таблицы.

4.6.7. В графе 6 подлежит отражению общая стоимость кредитных требований с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска.

4.6.8. По строке 10¹ таблицы отражается информация о кредитных требованиях с коэффициентами риска, не отраженными по строкам 1-10 таблицы, и о средневзвешенном значении конверсионного коэффициента, применяемого в отношении внебалансовых позиций, включаемых в расчет строки 10¹ таблицы.

Приложение 6

к Указанию Банка России

от «__» _____ 20__ года № ____-У

«О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

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.

2. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.

2.1. Описание применяемых кредитной организацией (банковской группой) политик, положений и руководств по управлению операционным риском.

2.2. Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функций управления операционным риском, включая процедуры контроля.

2.3. Описание методологии оценки операционного риска, включая описания данных, используемых при оценке операционного риска в целях определения величины требований к капиталу, а также информационных систем, используемых для их обработки.

2.4. Сфера применения и содержание отчетности по операционному риску, представляемой исполнительным органам и совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

2.5. Методы снижения и передачи операционного риска, применяемые кредитной организацией (банковской группой), предусмотренные стратегией управления рисками и капиталом, включая установление показателей склонности к риску, применение инструментов передачи риска, а также применение процедур по снижению операционного риска путем оптимизации структуры бизнеса через снижение доли сегментов, в высокой степени подверженных операционному риску, а также путем установления процедур контроля.

Часть риска, оставшаяся после применения вышеуказанных методов, которая может быть принята кредитной организацией (банковской группой), либо передана третьей стороне (например, по договору страхования).

2.6. Информация, предусмотренная подпунктами 2.1 – 2.5 пункта 2 настоящего раздела, является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), и подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 8.1

Информация о величине исторических потерь от реализации событий операционного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Значение показателя за период | | | | | | | | | | Среднее значение за 10 лет |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----------------------------|
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 | T-5 | T-6 | T-7 | T-8 | T-9 | |
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| Порог включения в расчет средних чистых потерь (СЧП) составляет 350 тыс. рублей | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Совокупная величина чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска, тыс. руб. | | | | | | | | | | | |
| 2 | Общее количество потерь от реализации событий операционного риска, ед. | | | | | | | | | | | |
| 3 | Совокупная величина потерь от реализации событий операционного риска, исключаемых из расчета требований к капиталу, тыс. руб. | | | | | | | | | | | |
| 4 | Общее количество потерь, исключаемых из расчета требований к капиталу, ед. | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 5 | Совокупная величина чистых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом потерь, исключаемых из расчета требований к капиталу, тыс. руб. | | | | | | | | | | | |
| Порог включения в расчет СЧП составляет 100 тыс. рублей | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Совокупная величина чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска, тыс. руб. | | | | | | | | | | | |
| 7 | Общее количество потерь от реализации событий операционного риска, ед. | | | | | | | | | | | |
| 8 | Совокупная величина потерь от реализации событий операционного риска, исключаемых из расчета требований к капиталу, тыс. руб. | | | | | | | | | | | |
| 9 | Общее количество потерь, исключаемых из расчета требований к капиталу, ед. | | | | | | | | | | | |
| 10 | Совокупная величина чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом потерь, | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | исключаемых из расчета требований к капиталу, тыс. руб. | | | | | | | | | | | |
| <p>Подробная информация о расчете требований к капиталу в отношении операционного риска</p> | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Используются ли потери от реализации событий операционного риска при расчете коэффициента внутренних потерь (КВП)?, да/нет | | | | | | | | | | | |
| 12 | Является ли неиспользование величины потерь от реализации событий операционного риска следствием несоответствия кредитной организации (банковской группы) условиям расчета величины КВП, приведенным в абзацах втором-четвертом подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Положения Банка России №____-П (в случае ответа «нет» на вопрос 11)?, да/нет | | | | | | | | | | | |
| 13 | Порог включения в расчет требований к капиталу в отношении операционного риска, 100 тыс. рублей/350 тыс. | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--------|--|
| | рублей | |
|--|--------|--|

3. В таблице подлежит отражению информация о совокупной величине потерь от реализации событий операционного риска, понесенных кредитной организацией за период с даты начала ведения базы событий, определенной в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2020 года № 58577, используемая при расчете требований к капиталу в отношении операционного риска.

4. Таблица сопровождается текстовой информацией об изменениях величины потерь от реализации событий операционного риска, исключаемых из расчета требований к капиталу, по сравнению с информацией, раскрытой в таблице на предыдущую отчетную дату, с приведением обоснования причин таких исключений, а также иными сведениями, позволяющими широкому кругу пользователей получить информацию о величине исторических потерь кредитной организации и их возмещения, за исключением конфиденциальной информации.

Пояснения к формированию таблицы.

4.1. Таблица является обязательной к раскрытию кредитными организациями (банковскими группами), размер активов которых на начало отчетного года составляет 500 миллиардов рублей и более, не позднее отчетной даты 1 января 2023 года, а также кредитными организациями, размер активов которых на начало отчетного года составляет менее 500 миллиардов рублей, получившими разрешение Банка России на применение расчетного коэффициента внутренних потерь (далее – КВП) в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.2 Положения Банка России от _____ года № _____ -П «О порядке расчета размера операционного риска и осуществления Банком России надзора за его соблюдением», зарегистрированного Минюстом России _____ года № _____ -П (далее – Положение Банка России № _____ -

П), начиная с отчетной даты, следующей за датой получения указанного разрешения. 4.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией.

4.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

4.4. В графах 3-12 таблицы подлежат отражению значения показателей, приведенных в строках 1-13 указанной таблицы, рассчитанные кредитной организацией:

в графе 3 - за отчетный год (Т);

в графе 4 - за предшествующий год (Т-1);

в графе 5 - за год, отстоящий на два года от отчетного (Т-2);

в графе 6 - за год, отстоящий на три года от отчетного (Т-3);

в графе 7 – за год, отстоящий на четыре года от отчетного (Т-4);

в графе 8 – за год, отстоящий на пять лет от отчетного (Т-5);

в графе 9 – за год, отстоящий на шесть лет от отчетного (Т-6);

в графе 10 – за год, отстоящий на семь лет от отчетного (Т-7);

в графе 11 – за год, отстоящий на восемь лет от отчетного (Т-8);

в графе 12 – за год, отстоящий на девять лет от отчетного (Т-9).

4.5. В графе 13 по строкам 1-13 таблицы подлежат отражению средние арифметические значения показателей, рассчитанные за 10 лет, предшествующих отчетной дате. В случае если период с даты начала ведения кредитной организацией (банковской группой) базы событий до отчетной даты составляет менее 10 лет, в графе 13 таблицы подлежат отражению средние арифметические значения показателей, рассчитанные за фактический период ведения базы событий. Графы 3-12 таблицы подлежат заполнению в полном объеме не позднее, чем на 1 января 2032 года.

4.6. При заполнении граф 3 – 12 таблицы данные в них приводятся по строкам 1 – 5 либо по строкам 6 – 10 таблицы, в зависимости от применяемого в каждом из периодов, приведенных в графах 3-12 таблицы, порога включения потерь в расчет средних чистых потерь в соответствии с пунктом 3.6.1 Положения Банка России № _____-П

(далее – порог включения).

4.7. По строке 1 (6) таблицы подлежит отражению совокупная величина чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска выше порога включения (за вычетом поступивших возмещений), рассчитываемая в соответствии с пунктом 3.3.3 Положения Банка России № _____-П.

В расчет указанной строки также подлежат включению потери, исключаемые кредитной организацией из расчета требований к капиталу в отношении операционного риска на основании разрешения Банка России.

Значение строки 1 (6) таблицы рассчитывается с учетом коэффициента инфляции (далее – КИИ), определенного в соответствии с абзацем шестым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 Положения Банка России № _____-П.

4.8. По строке 3 (8) таблицы подлежит отражению совокупная величина потерь от реализации событий операционного риска выше порога включения, подлежащих исключению из расчета требований к капиталу в отношении операционного риска, вне зависимости от факта получения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) разрешения Банка России на их исключение из расчета требований к капиталу в отношении операционного риска, (например, в связи с прекращением проведения отдельных видов операций и услуг и (или) продажей (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов), с учетом КИИ, определенного в соответствии с абзацем шестым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 Положения Банка России № _____-П.

4.9. По строке 5 (10) таблицы подлежит отражению совокупная величина чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом потерь, исключаемых из расчета требований к капиталу, определяемая в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 Положения Банка России № _____-П, с учетом КИИ, определенного в соответствии

с абзацем шестым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 Положения Банка России № _____-П.

4.10. Величина потерь от реализации событий операционного риска и поступивших возмещений по ним подлежит отражению в графе таблицы, соответствующей отчетному периоду, в котором она отражена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (годовой консолидированная финансовая отчетность банковской группы).

4.11. По строке 11 таблицы кредитная организация отражает значение «да» в случае применения расчетного КВП, значение «нет» - в случае применения фиксированного КВП при расчете требований к капиталу в отношении операционного риска в порядке, установленном пунктом 3.2 Положения Банка России № _____-П.

4.12. Строка 12 таблицы подлежит заполнению в случае если по строке 11 указанной таблицы кредитной организацией отражено значение «нет».

Таблица 8.2

Информация о величине бизнес-индикатора и компонентов его расчета

| Номер строки | Наименование показателя | Значение показателя за период | | |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----|-----|
| | | T | T-1 | T-2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Величина процентных доходов и расходов, в том числе от операций финансовой и операционной аренды и в виде дивидендов (ВПФД), в том числе: | | X | X |
| 1.1 | процентные доходы, в том числе от операций финансовой и операционной аренды | | | |
| 1.2 | процентные расходы, в том числе от операций финансовой и операционной аренды | | | |
| 1.3 | активы, приносящие процентный доход | | | |
| 1.4 | доходы в виде дивидендов | | | |
| 2 | Величина комиссионных и прочих операционных доходов и расходов (ВУ), в том числе: | | X | X |
| 2.1 | комиссионные доходы | | | |
| 2.2 | комиссионные расходы | | | |
| 2.3 | прочие операционные доходы | | | |
| 2.4 | прочие операционные расходы | | | |
| 3 | Величина чистых доходов (расходов) по операциям с инструментами | | X | X |

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|---|
| | торгового портфеля и с инструментами, не входящими в торговый портфель (ВФ), в том числе: | | | |
| 3.1 | чистые доходы (расходы) от операций с инструментами торгового портфеля | | | |
| 3.2 | чистые доходы (расходы) от операций с инструментами, не входящими в торговый портфель | | | |
| 4 | Величина бизнес-индикатора (БИ) | | X | X |
| 5 | Величина компонента расчета размера операционного риска (КБИ) | | X | X |
| Влияние исключаемых доходов (расходов) на величину бизнес-индикатора (БИ) | | | | |
| 6.1 | Величина БИ до исключения доходов и (или) расходов в связи с прекращением проведения отдельных видов операций и услуг и (или) продаж (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов | | X | X |
| 6.2 | Снижение величины БИ в связи прекращением проведения отдельных видов операций и услуг и (или) продаж (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов | | X | X |

5. В таблице подлежит отражению информация о величине бизнес-индикатора (далее - БИ) и компонентов его расчета, а также о влиянии на величину БИ доходов (расходов), исключаемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) из расчета величины компонента расчета размера операционного риска (КБИ) в

соответствии с Положением Банка России № ____-П, в связи прекращением проведения отдельных видов операций и услуг и (или) продажей (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.4.1 пункта 2.4 Положения Банка России № ____-П, используемая при расчете требований к капиталу в отношении операционного риска.

6. Таблица сопровождается текстовой информацией об изменениях за отчетный период величины показателей, представленных в таблице, а также о причинах таких изменений.

Пояснения к формированию таблицы.

6.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), начиная с 1 января 2023 года, либо начиная с отчетной даты, следующей за датой принятия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения о более раннем применении Положения Банка России № ____-П при расчете операционного риска.

6.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

6.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

6.4. По строкам 1, 2, 3 в графе 3 таблицы показатели за отчетный год определяются с использованием средних значений показателей за 3 года, приведенных по строкам 1.1 – 1.4, 2.1 – 2.4 и 3.1 – 3.2 в графах 3 – 5 таблицы, соответственно.

В графе 3 по строкам 1.1 – 1.4, 2.1 – 2.4, 3.1 – 3.2 таблицы отражаются значения показателей, рассчитанные за отчетный год.

В графах 4-5 по строкам 1.1 – 1.4, 2.1 – 2.4, 3.1 – 3.2 таблицы отражаются значения показателей, рассчитанные за предшествующий год и за год, отстоящий на два года от отчетного, соответственно.

6.5. При формировании данных по строкам 1.1, 1.2, 1.4, 2.1 – 2.4, 3.1, 3.2 таблицы кредитная организация использует алгоритм

формирования строк Таблицы для определения величины показателей, включаемых в расчет БИ, приведенной в приложении 2 к Положению Банка России № ____-П (далее – таблица приложения 2 к Положению Банка России № ____-П).

Головная кредитная организация банковской группы при формировании данных по указанным строкам использует алгоритм формирования строк таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П, с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России № 729-П.

6.6. По строке 1 таблицы подлежит отражению величина процентных доходов и расходов, в том числе от операций финансовой и операционной аренды и в виде дивидендов (далее – ВПФД) за отчетный год, определяемая в зависимости от выбранного способа расчета соответствии с подпунктом 2.2.1 пункта 2 Положения Банка России № ____-П.

6.7. По строке 1.1 таблицы подлежит отражению величина процентных доходов, а также величина доходов от сдачи имущества в операционную аренду.

При формировании данных по строке 1.1 таблицы используется алгоритм формирования строки 1 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П.

6.8. По строке 1.2 таблицы подлежит отражению величина процентных расходов, а также величина расходов по амортизации активов в форме права пользования и по обесценению арендованных активов (в части, относящейся к договорам операционной аренды).

При формировании данных по строке 1.2 таблицы используется алгоритм формирования строки 2 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П.

6.9. По строке 1.3 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая порядок расчета ВПФД в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения

Банка России № _____-П, отражает величину активов, приносящих процентный доход, включающую ссудную задолженность, прочие размещенные средства, приносящие процентный доход, остатки на корреспондентских счетах, на остаток денежных средств по которым начисляются проценты, ценные бумаги и производные финансовые инструменты, доход и (или) расход по которым формируется процентными платежами, активы в форме права пользования, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

6.10. По строке 1.4 таблицы кредитной организацией подлежит отражению величина доходов в виде дивидендов от инвестиций в акции и фонды, в том числе дочерних и зависимых обществ. Головной кредитной организацией банковской группы по строке 1.4 таблицы подлежит отражению величина доходов в виде дивидендов от инвестиций в акции и фонды, в том числе дочерних и зависимых обществ, являющихся неконсолидируемыми участниками банковской группы в определении, приведенном в пункте 1.3 Положения Банка России № _____-П.

При формировании данных по строке 1.4 таблицы используется алгоритм формирования строки 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № _____-П.

6.11. По строке 2 таблицы подлежит отражению величина комиссионных и прочих операционных доходов и расходов, не относящихся к процентным, к доходам и расходам от операций с инструментами торгового и банковского портфелей, а также к доходам и расходам, не связанным с проведением операций и сделок, определяемая в соответствии с подпунктом 2.2.4 пункта 2.2 Положения Банка России № _____-П.

6.12. По строке 2.1 таблицы подлежит отражению величина комиссионных доходов, получаемых кредитной организацией

(банковской группой) в связи с осуществлением банковской и финансовой деятельности, а также доходов от оказания финансовых услуг, в том числе оказываемых кредитной организацией в качестве стороннего исполнителя (аутсорсинг), а также полученных от доверительного управления имуществом, оказания консультационных и информационных услуг.

При формировании данных по строке 2.1 таблицы используется алгоритм формирования строки 4 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П.

6.13. По строке 2.2 таблицы подлежит отражению величина комиссионных расходов, понесенных кредитной организацией (банковской группой) в связи с осуществлением банковской и финансовой деятельности, расходов по оказанию финансовых услуг, в том числе по операциям доверительного управления имуществом, а также по оказанию консультационных и информационных услуг. Величина, отражаемая по указанной строке, не включает расходы, понесенные кредитной организацией за оказание нефинансовых услуг третьими лицами (например, логистические услуги, услуги в области информационных технологий, управления персоналом).

При формировании данных по строке 2.2 таблицы используется алгоритм формирования строки 5 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П.

6.14. По строке 2.3 таблицы подлежит отражению величина прочих операционных доходов кредитной организации (банковской группы), связанных с проведением операций и сделок, не относящихся к процентным доходам, комиссионным доходам и доходам от операций с инструментами торгового и банковского портфелей, включенных в строки 1.1, 1.4, 2.1, 3.1 и 3.2 таблицы.

При формировании данных по строке 2.3 таблицы используется алгоритм формирования строки 6 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П.

6.15. По строке 2.4 таблицы подлежит отражению величина прочих операционных расходов кредитной организации (банковской группы), связанных с проведением операций и сделок, не относящихся к процентным расходам, комиссионным расходам и расходам по операциям с инструментами торгового и банковского портфелей, включенных в строки 1.2, 2.2, 3.1 и 3.2 таблицы.

При формировании данных по строке 2.4 таблицы используется алгоритм формирования строки 7 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П.

6.16. По строке 3 таблицы подлежит отражению величина чистых доходов (расходов) кредитной организации (банковской группы) от операций с инструментами торгового и банковского портфелей (ВФ), определяемая в соответствии с подпунктом 2.2.5 пункта 2.2 Положения Банка России № ____-П.

6.17. По строке 3.1 таблицы подлежит отражению величина чистых доходов (расходов) от операций с инструментами торгового портфеля кредитной организации (банковской группы), включающая величину чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в том числе от операций с производными финансовыми инструментами, долговыми и долевыми ценными бумагами, от коротких позиций по ценным бумагам), а также величину чистых доходов (расходов) от операций с инструментами хеджирования и с иностранной валютой, относящихся к операциям торгового портфеля.

При формировании данных по строке 3.1 таблицы используется алгоритм формирования строки 8 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П.

6.18. По строке 3.2 таблицы подлежит отражению величина чистых доходов (расходов) от операций с инструментами, не входящими в торговый портфель кредитной организации (банковской группы), включающая величину чистых доходов (расходов) от операций с

финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, а также величину чистых доходов (расходов) от операций с инструментами хеджирования и с иностранной валютой, не относящихся к операциям торгового портфеля.

При формировании данных по строке 3.2 таблицы используется алгоритм формирования строки 9 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № ____-П.

6.19. По строке 4 таблицы подлежит отражению величина БИ, рассчитываемая кредитной организацией в порядке, определенном соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № _____-П.

6.20. По строке 5 таблицы подлежит отражению величина компонента расчета размера операционного риска (далее - КБИ), рассчитываемая кредитной организацией в порядке, определенном подпунктами 2.1.1, 2.1.2 или 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № _____-П.

Величина, указанная в графе 2 строки 5, равна величине, указанной в графе 2 строки 1 таблицы 8.3 настоящего раздела.

6.21. Строки 6.1 и 6.2 подлежат заполнению кредитными организациями, получившими разрешение на исключение доходов и (или) расходов и (или) активов из расчета величины компонента расчета размера операционного риска в соответствии с главой 6 Положения Банка России № _____-П.

По строке 6.1 подлежит отражению величина БИ до вычета доходов и (или) расходов, исключаемых из расчета КБИ в связи с прекращением проведения отдельных видов операций и услуг и (или) продаж (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.4.1 пункта 2.4 Положения Банка России № _____-П.

По строке 6.2 подлежит отражению снижение величины БИ в результате исключения доходов и (или) расходов из расчета КБИ в связи с прекращением проведения отдельных видов операций и услуг и (или)

продажей (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.4.1 пункта 2.4 Положения Банка России № _____-П, представляющее собой разницу между значениями строк 6.1 и 4 таблицы.

Информация о минимальном размере капитала, необходимом для
покрытия операционного риска

| № строки | Наименование показателя | Значение показателя |
|----------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Величина компонента расчета размера операционного риска (КБИ) | |
| 2 | Величина коэффициента внутренних потерь (КВП) | |
| 3 | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска | |
| 4 | Величина требований к капиталу в отношении операционного риска | |

7. В таблице подлежит отражению информация о расчете минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

Пояснения к формированию таблицы.

7.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп) начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения Положения Банка России № _____-П при расчете операционного риска, но не позднее, чем с 1 января 2023 года.

7.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (банковской группой).

7.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

7.4. По строке 1 таблицы подлежит отражению величина БИ, используемая в расчете требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитываемая в порядке, определенном соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № _____-П.

7.5. По строке 2 таблицы подлежит отражению величина КВП, используемая в расчете требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемая в соответствии с подпунктом 3.1.1 или 3.1.2 пункта 3.1 Положения Банка России № _____-П.

7.6. По строке 3 таблицы подлежит отражению минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, определяемый в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № _____-П.

7.7. По строке 4 таблицы подлежит отражению величина требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемая как минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, отражаемый по строке 3 таблицы, умноженный на 12,5.

Приложение 7
к Указанию Банка России
от «__» _____ 20 ____ года № ____-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О
форме и порядке раскрытия кредитной
организацией (головной кредитной
организацией банковской группы)
информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками
и капиталом»

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).

Информация, изложенная в настоящем разделе, за исключением подпункта 2.8 пункта 2 настоящего раздела, подлежит ежегодному раскрытию. Информация, изложенная в подпункте 2.8 пункта 2 настоящего раздела, раскрывается ежеквартально.

2. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.

2.1. Определение процентного риска банковского портфеля, используемого кредитной организацией (банковской группой) в целях осуществления его контроля и оценки.

2.2. Описание стратегии по управлению процентным риском банковского портфеля и политики в области снижения риска. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), осуществляющая оценку процентного риска банковского портфеля в соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года

№ 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084, _____ 2020 года № _____ (далее – Указание Банка России № 3624-У), приводит описание процедур мониторинга экономической стоимости капитала и чистого процентного дохода (далее - ЭСК и ЧПД, соответственно), а также соблюдения установленных лимитов ЭСК и ЧПД и соотнесение результата мониторинга с системой установленных лимитов и стратегией хеджирования. Описание методологии стресс-тестирования и использования его результатов, роли комитета по управлению активами и пассивами в управлении процентным риском банковского портфеля, а также функции независимой оценки в управлении процентным риском банковского портфеля, процедур, используемых кредитной организацией (банковской группой) для валидации (оценки эффективности) моделей оценки процентного риска банковского портфеля и своевременного внесения в них корректировок в целях обеспечения их соответствия изменениям рыночных условий.

2.3. Периодичность осуществления расчета метрик процентного риска банковского портфеля и описание методов и метрик оценки чувствительности кредитной организации (банковской группы) к процентному риску банковского портфеля.

2.4. Описание сценариев изменения процентной ставки и сценариев стресс-тестирования, используемых кредитной организацией (банковской группой) для оценки процентного риска банковского портфеля.

Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), осуществляющие оценку процентного риска банковского портфеля в соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России № 3624-У, в рамках настоящего подпункта приводят описание сценариев изменения процентной ставки и сценариев стресс-тестирования, используемых для оценки влияния на ЭСК и ЧПД.

2.5. В случае применения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), осуществляющей оценку процентного риска банковского портфеля в соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России № 3624-У, в выбранной модели оценки процентного риска банковского портфеля значительных допущений, отличных от сценариев изменения процентных ставок, приведенных в таблице 9.1 настоящего раздела, – описание используемых кредитной организацией (банковской группой) допущений, результатов их применения и обоснование их использования (например, исторические данные, публикуемые исследования, анализ и оценочные суждения органов управления).

2.6. Общее описание применяемых кредитной организацией (банковской группой) стратегий хеджирования процентного риска банковского портфеля, а также описание учетной политики в области хеджирования.

2.7. Общее описание ключевых допущений в моделях и параметрах, используемых кредитной организацией (банковской группой) в расчете величины процентного риска банковского портфеля.

Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), осуществляющие оценку процентного риска банковского портфеля в соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России № 3624-У, приводят описание ключевых допущений в моделях и параметрах, используемых в расчете величины изменения ЭСК и ЧПД, информация о которых подлежит раскрытию в таблице 9.1 настоящего раздела, включая следующую информацию.

2.7.1. Описание корректировок денежных потоков, а также ставок дисконтирования, применяемых кредитной организацией (банковской группой) при определении величины изменения ЭСК.

2.7.2. Описание применяемого кредитной организацией (банковской группой) подхода к включению в расчет процентного риска банковского портфеля средств, привлеченных без установленного срока востребования (погашения), и средств, привлеченных на срок «до востребования», включая

информацию о специфических характеристиках продуктов, оказывающих влияние на оценку процентного риска банковского портфеля.

2.7.3. Описание методологии, применяемой кредитной организацией (банковской группой) при определении величины платежей по погашению обязательств при досрочном погашении требований и обязательств, а также описание применяемых кредитной организацией (банковской группой) иных существенных допущений.

2.7.4. Информация об иных применяемых кредитной организацией (банковской группой) допущениях (в том числе в отношении инструментов со встроенной поведенческой опциональностью, исключаемых из расчета величины процентного риска банковского портфеля), оказывающих существенное влияние на показатели изменения величины ЭСК и ЧПД, информация о которых подлежит отражению в таблице 9.1 настоящего раздела, с приведением обоснования существенности влияния данных допущений.

2.7.5. Информация о применяемых кредитной организацией (банковской группой) методах агрегирования позиций, включаемых в расчет процентного риска банковского портфеля, в разрезе валют, а также информация о наличии существенной корреляции между процентными ставками, применяемыми для различных валют.

2.7.6. Иная информация, объясняющая статистическую значимость и чувствительность оценок показателей процентного риска банковского портфеля, раскрываемых кредитной организацией (банковской группой) в таблице 9.1 настоящего раздела, а также обоснование существенных изменений оценок показателей процентного риска банковского портфеля, раскрываемых в таблице 9.1 настоящего раздела, по сравнению с предшествующими периодами.

2.7.7. Сведения о среднем и наиболее позднем сроках востребования (погашения) средств, привлеченных без установленного срока востребования (погашения), и средств, привлеченных на срок «до востребования»,

используемых в целях расчета величины процентного риска банковского портфеля.

Информация, подлежащая раскрытию в соответствии с настоящим подпунктом, рассчитывается на основе среднедневных (среднемесячных) данных либо на основе данных по состоянию на отчетную дату.

2.8. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют. 2.9. Информация, предусмотренная подпунктами 2.1 – 2.8 настоящего пункта (за исключением подпунктов 2.5 и 2.7.1 – 2.7.7 настоящего пункта), является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп). Информация, предусмотренная подпунктами 2.5 и 2.7.1 – 2.7.7 настоящего пункта, подлежит раскрытию для кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), осуществляющих оценку процентного риска банковского портфеля в соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России № 3624-У.

Таблица 9.1

Информация о показателях процентного риска банковского портфеля

| № строки | Сценарий изменения процентных ставок | Значение показателя | | | |
|----------|--------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | ΔЭСК | | ΔЧПД | |
| | | на отчетную дату | на предшествующую отчетную дату | на отчетную дату | на предшествующую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Параллельный сдвиг вверх | | | | |
| 2 | Параллельный сдвиг вниз | | | | |
| 3 | Увеличение наклона | | | X | X |
| 4 | Уменьшение наклона | | | X | X |
| 5 | Увеличение краткосрочных процентных ставок | | | X | X |
| 6 | Снижение краткосрочных процентных ставок | | | X | X |
| 7 | Максимум | | | | |
| | | на отчетную дату | | на предшествующую отчетную дату | |
| 8 | Основной капитал | | | | |

3. В таблице подлежит отражению информация об изменении экономической стоимости капитала и чистого процентного дохода кредитной организации (банковской группы) в соответствии со сценариями изменения процентных ставок, предусмотренными в графе 1 таблицы.

4. Таблица сопровождается текстовой информацией о значимости величин показателей, приведенных в таблице, а также о причинах их изменений по сравнению с предшествующим отчетным периодом.

Пояснения к формированию таблицы.

4.1. Таблица является обязательной к раскрытию для кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), осуществляющих оценку процентного риска банковского портфеля в

соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России № 3624-У.

4.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

4.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

4.4. В графах 2-3 по строкам 1-6 таблицы подлежит отражению величина изменения ЭСК (далее - ΔЭСК), определенная с использованием допущения об уменьшении балансовых показателей, при применении каждого из сценариев изменения процентных ставок, приведенных в графе 1 по строкам 1-6 таблицы, на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату, соответственно.

4.5. В графах 4-5 по строкам 1-2 таблицы подлежит отражению величина изменения чистого процентного дохода (далее - ΔЧПД), определенная на конец периода, следующего за отчетным, с использованием допущения о неизменности балансовых показателей при применении каждого из сценариев изменения процентных ставок, приведенных в графе 1 по строкам 1-2 таблицы, по сравнению со значением ЧПД, определенным за аналогичный период, в соответствии с разработанным сценарием, отражающим наиболее вероятное значение ЧПД без учета стресс-сценариев, на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату, соответственно.

4.6. По строке 1 таблицы подлежит отражению величина ΔЭСК и ΔЧПД при применении сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх.

4.7. По строке 2 таблицы подлежит отражению величина ΔЭСК и ΔЧПД при применении сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз.

4.8. По строке 3 таблицы подлежит отражению величина ΔЭСК при применении сценария увеличения наклона кривой процентных ставок, т.е. снижения краткосрочных и увеличения долгосрочных процентных ставок.

4.9. По строке 4 таблицы подлежит отражению величина ΔЭСК при применении сценария уменьшения наклона кривой процентных ставок,

т.е. увеличения краткосрочных и снижения долгосрочных процентных ставок).

4.10. По строке 5 таблицы подлежит отражению величина Δ ЭСК при применении сценария увеличения краткосрочных процентных ставок.

4.11. По строке 6 таблицы подлежит отражению величина Δ ЭСК при применении сценария снижения краткосрочных процентных ставок.

4.12. По строке 7 таблицы подлежит отражению максимальное значение Δ ЭСК, достигнутое при применении каждого из сценариев изменения процентных ставок, приведенных по строкам 1-6 графы 1 таблицы, и максимальное значение Δ ЧПД, достигнутое при применении каждого из сценариев изменения процентных ставок, приведенных по строкам 1-2 в графе 1 таблицы.

4.13. По строке 8 таблицы подлежит отражению величина основного капитала кредитной организации (банковской группы), определенная с использованием максимального значения Δ ЭСК, отраженного в графах 2-3 по строке 7 таблицы, и с использованием максимального значения Δ ЧПД, отраженного в графах 4-5 строки 7 таблицы.

Приложение 8
к Указанию Банка России
от «__» _____ 2019 года № ____-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О
форме и порядке раскрытия кредитной
организацией (головной кредитной
организацией банковской группы)
информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом»

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу

тыс. руб.

| № | Виды вознаграждений | | Члены исполнительных органов | | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
|---|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| | | | данные на отчетную дату | данные на соответствующую дату прошлого года | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фиксированная часть оплаты труда | Количество работников | | X | |
| 2 | | Всего вознаграждений, из них: | | X | |

| | | | | | |
|------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|--|---|---|
| 3 | | денежные средства, всего, из них: | | X | |
| 4 | | отсроченные (рассроченные) | | X | |
| 5 | | акции и иные долевые инструменты, всего, из них: | | | |
| 6 | | отсроченные (рассроченные) | | X | |
| 7 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | | X | |
| 8 | | отсроченные (рассроченные) | | X | |
| 9 | Нефиксированная часть оплаты труда | Количество работников | | X | |
| 10 | | Всего вознаграждений, из них: | | X | |
| 11 | | денежные средства, всего, из них: | | X | |
| 12 | | отсроченные (рассроченные) | | X | |
| 13 | | акции и иные долевые инструменты, всего, из них: | | | |
| 14 | | отсроченные (рассроченные) | | X | |
| 15 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | | X | |
| 16 | | отсроченные (рассроченные) | | X | |
| 17 | Итого вознаграждений, всего, из них: | | | | |
| 17.1 | краткосрочные вознаграждения | | | | X |
| 17.2 | пенсионные выплаты | | | | X |
| 17.3 | прочие долгосрочные вознаграждения | | | | X |

3. Таблица сопровождается текстовой информацией о существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице, и причинах таких изменений.

4. Пояснения к формированию таблицы.

4.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп).

4.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе, за исключением строк 5, 13 и 17.1 – 17.3, подлежащих раскрытию ежеквартально.

4.3. Форма таблицы является примерной и при необходимости может быть изменена.

4.4. По строкам 5, 13, 17.1 – 17.3 в графе 4 таблицы отражаются данные на отчетную дату нарастающим итогом с начала отчетного года.

По строкам 5, 13, 17.1 – 17.3 в графе 5 таблицы отражаются данные на соответствующую дату прошлого года нарастающим итогом с начала прошлого года.

4.5. В графе 6 таблицы отражается объем вознаграждений фиксированных и нефиксированных частей оплаты труда, установленных иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, на отчетную дату, раскрытие информации о которых предусмотрено пунктом 2.4 настоящего раздела.

4.6. По строкам 1 и 9 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, соответственно.

4.7. По строке 2 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общая сумма вознаграждений фиксированной части оплаты труда, определяемая как сумма строк 3, 5 и 7.

4.8. По строкам 3 и 11 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается сумма вознаграждений фиксированных (нефиксированных) частей оплаты труда,

выплаченных в денежной форме, из них, соответственно, по строкам 4 и 12 отражается сумма отсроченных (рассроченных) вознаграждений.

4.9. По строкам 5 и 13 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает сумму вознаграждений, выплаченных в форме акций или иных долевого инструментов, из них, соответственно, по строкам 6 и 14 отражается сумма отсроченных (рассроченных) вознаграждений фиксированных (нефиксированных) частей оплаты труда.

4.10. По строке 7 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает суммы по видам вознаграждений фиксированной части оплаты труда, выплаченные в иных формах и не включенные в строки 3 и 5 из числа применяемых в кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), из них, соответственно, по строке 8 отражаются суммы отсроченных (рассроченных) вознаграждений.

4.11. По строке 10 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общая сумма вознаграждений нефиксированной части оплаты труда, определяемая как сумма строк 11, 13 и 15.

4.12. По строке 15 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает суммы по видам вознаграждений нефиксированной части оплаты труда, раскрытие информации о которых предусмотрено пунктом 2.11 настоящего раздела, выплаченные в иных формах и не включенные в строки 11 и 13 из числа применяемых в кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), из них, соответственно, по строке 16 отражается сумма отсроченных (рассроченных) вознаграждений.

При необходимости информация по строкам 7 и 15 может сопровождаться текстовыми пояснениями.

4.13. По строке 17 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает общую сумму выплаченных в отчетном периоде вознаграждений, определяемую как сумма строк 2 и 10.

4.14. По строке 17.1 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает сумму краткосрочных вознаграждений, определяемых в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н (далее – МСФО (IAS) 19).

4.15. По строке 17.2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает сумму пенсионных выплат.

4.16. По строке 17.2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает сумму прочих долгосрочных вознаграждений, определяемых в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 19.