



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 16 » ноября 2021 г.

УКАЗАНИЕ



№ 5994-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»**

На основании статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2018, № 53, ст. 8440).

1. Внести в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769, 29 июня 2018 года № 51480, 21 февраля 2019 года № 53860, 10 июля 2020 года № 58908, 22 сентября 2021 года № 65093, 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2020 года № 60292, 11 июня 2021 года № 63866 (далее – Положение Банка России № 729-П)».

1.2. В пункте 4:

в подпункте 4.1 слова «(за исключением пункта 2.6 раздела VIII) и IX (за исключением подпункта 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX), главе 13 раздела X и разделе XII» заменить словами «и IX (за исключением подпункта 2.9 пункта 2 раздела IX), главе 13 раздела X и разделе XII (за исключением строк 5, 13, 17.1–17.3 таблицы 12.1 и графы 8 строки 1 таблицы 12.2)»;

в подпункте 4.2 слова «таблице 3.7 раздела III¹,» исключить;

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, таблице 3.3 раздела III, таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V, таблице 7.2 раздела VII, подпункте 2.9 пункта 2 раздела IX, главе 14 раздела X, разделе XI, строках 5, 13, 17.1–17.3 таблицы 12.1 и графе 8 строки 1 таблицы 12.2

раздела XII приложения к настоящему Указанию.».

1.3. В приложении:

1.3.1. В разделе I:

в пункте 2 слова «1 и 5» заменить словами «1 и 4», слова «, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» исключить;

в пункте 3 слова «1 и 5» заменить словами «1 и 4»;

в пункте 6:

абзац третий подпункта 6.7 дополнить словами «(далее – форма 0409803)»;

в абзаце первом подпункта 6.11 слово «509-П» заменить словом «729-П».

1.3.2. В разделе II:

в абзаце седьмом пункта 1.1 цифры «38» заменить цифрами «37»;

подпункт 1.3.2 пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3.2. При использовании головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы метода, основанного на внутренних моделях, применяемого участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П (далее – метод, основанный на внутренних моделях), для оценки требований к капиталу в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в портфель финансовых активов, в отношении которых рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, 7 марта 2019 № 53986, 31 марта 2020 года № 57915 (далее соответственно – торговый портфель, Положение Банка России № 511-П), учтенных в балансовом отчете данных участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, приводится описание основных

характеристик применяемых внутренних моделей с периодичностью не реже чем 1 раз в год в текстовой информации к таблице 2.1 настоящего раздела.»;

в пункте 1.4:

в подпунктах 1.4.2, 1.4.4, 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 1.4.24, абзаце первом подпункта 1.4.25, подпункте 1.4.27, абзаце втором подпункта 1.4.28 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 1.4.6:

в абзаце втором слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в абзаце третьем цифры «14» заменить цифрами «12»;

в подпункте 1.4.9:

в абзаце первом слова «и приложениями 3 и 7 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «, приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148 (далее – Положение Банка России № 754-П)»;

в абзаце втором слово «509-П» заменить словом «729-П»;

абзац первый подпункта 1.4.23 изложить в следующей редакции:

«1.4.23. По строке 21 подлежит отражению величина рыночного риска и минимальный размер требований к капиталу, определяемые с использованием стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И, Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России № 729-П.»;

дополнить таблицей 2.2, пунктом 1.5, таблицей 2.3 и пунктом 1.6 в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.3.3. В разделе III:

в подпункте 2.9 пункта 2 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в пункте 3:

в подпункте 3.15 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 3.18 слова «приложениями 3 и 7 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России № 754-П»;

таблицу 3.4 и пункт 7 признать утратившими силу;

в пункте 9:

в подпункте 9.1 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в абзаце седьмом подпункта 9.4 слова «приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044» заменить словами «приказом Минфина России № 217н», после цифр «42869» дополнить словами «(далее – приказ Минфина России № 98н)».

1.3.4. В разделе III¹:

наименование изложить в следующей редакции: «Информация о показателях системной значимости кредитной организации»;

в пункте 10 слова «22 июля 2015 года № 3737-У» заменить словами «13 апреля 2021 года № 5778-У», слова «11 августа 2015 года № 38444» заменить словами «17 мая 2021 года № 63482»;

в пункте 12:

в абзаце третьем подпунктов 12.9 и 12.10 слова «неиспользованную часть подтвержденных кредитных линий» заменить словами «неиспользованные кредитные линии»;

в подпункте 12.18 слова «№ 421-П» заменить словами

«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, 2 сентября 2019 года № 55800, 31 марта 2020 года № 57915, 26 ноября 2021 года № 65999 (далее – Положение Банка России № 421-П)»;

таблицу 3.7, пункты 13 и 14 признать утратившими силу.

1.3.5. В разделе IV:

в пункте 2.7:

подпункт 2.7.3 изложить в следующей редакции:

«2.7.3. Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) отражается в таблице без уменьшения на величину сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, отраженных в графе 7, с учетом списанных с баланса безнадежных к взысканию (исполнению) кредитных требований (обязательств).»;

в подпунктах 2.7.10, 2.7.13, 2.7.17, 2.7.18 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 2.10.8 пункта 2.10 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в пункте 2.11:

в подпункте 2.11.2.4 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 2.11.2.5 слова «географическому и отраслевому принципам» заменить словами «отраслевому принципу»;

в подпункте 2.11.2.6 слово «509-П» заменить словом «729-П», слова «географических зон и» исключить;

в пункте 3.3:

в подпункте 3.3.4 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 3.3.7 слова «гарантиями финансовых организаций» заменить словами «гарантиями, принимаемыми в качестве обеспечения по

кредитным требованиям в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И (далее – финансовые гарантии)»;

в подпункте 3.3.8 слова «гарантиями финансовых организаций» заменить словами «финансовыми гарантиями»;

в абзаце втором пункта 4.1 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

таблицу 4.4, пункт 4.4, таблицу 4.5 и пункт 4.5 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию;

дополнить таблицей 4.5.1 и пунктом 4.6 в редакции приложения 3 к настоящему Указанию;

в пункте 5.7:

в абзаце третьем слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 5.7.7 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

разделы 1 и 2 таблицы 4.10 изложить в редакции приложения 4 к настоящему Указанию;

в подпункте 5.8.4 пункта 5.8 слова «и Положением Банка России № 509-П» заменить словами «, Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2020 года № 61368 (далее – Положение Банка России № 730-П), и Положением Банка России № 729-П».

1.3.6. В разделе V:

в пункте 6.4:

в подпункте 6.4.4:

в абзаце первом слова «приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «Положением Банка России № 754-П»;

в абзаце втором слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 6.4.5:

в абзаце первом слова «приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «Положением Банка России № 754-П»;

в абзаце втором слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в 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 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 6.5.4 пункта 6.5 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в пункте 6.6:

в подпункте 6.6.4:

в абзаце первом слова «приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «Положением Банка России № 754-П»;

в абзаце втором слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в абзаце втором подпункта 6.6.6 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в абзаце втором подпункта 6.7.1 пункта 6.7, абзаце втором подпункта 6.10.1 пункта 6.10 слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в пункте 6.11:

в подпункте 6.11.6:

в абзаце втором слова «приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «Положением Банка России № 754-П», слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в абзацах третьем – пятом слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 6.11.10:

в абзаце втором слова «приложениями 3 и 7 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России № 754-П», слово «509-П» заменить

словом «729-П»;

в абзацах третьем – пятом слово «509-П» заменить словом «729-П»;

в подпункте 6.11.11 слова «приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «Положением Банка России № 754-П», слово «509-П» заменить словом «729-П».

1.3.7. В подпунктах 9.1.5, 9.1.7, 9.1.8, 9.1.10, 9.1.12 пункта 9.1 раздела VI слово «509-П» заменить словом «729-П».

1.3.8. В абзаце первом пункта 11.1, абзаце втором подпункта 11.6.3 пункта 11.6, абзаце первом подпункта 11.7.1 пункта 11.7, абзаце первом подпункта 12.2.1 пункта 12.2 раздела VII слово «509-П» заменить словом «729-П».

1.3.9. Разделы VIII и IX изложить в редакции приложений 5 и 6 к настоящему Указанию соответственно.

1.3.10. В абзаце первом пункта 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 пункт 3 изложить в редакции приложения 7 к настоящему Указанию;

пункт 4 признать утратившим силу;

в пункте 6:

подпункт 6.2 после слов «ежегодной основе» дополнить словами «, за исключением графы 8 по строке 1 таблицы»;

подпункты 6.5 и 6.6 изложить в следующей редакции:

«6.5. В графе 4 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается сумма гарантированных

выплат, произведенных за отчетный год. В целях настоящего Указания к гарантированным выплатам относятся непостоянные, то есть установленные на определенный период, стимулирующие выплаты работникам, не зависящие от результатов их работы.

6.6. В графе 6 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается сумма выплат при приеме на работу, осуществленных за отчетный год. В целях настоящего Указания к выплатам при приеме на работу относятся стимулирующие и (или) компенсационные выплаты, производимые работникам кредитной организации (банковской группы), принятым на работу в отчетном периоде, в связи с их трудоустройством (в том числе выплаты при переезде в другую местность).»;

дополнить подпунктами 6.7–6.9 следующего содержания:

«6.7. В графах 8 и 9 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражаются общая и максимальная суммы выплат при увольнении, осуществленных за отчетный год. В целях настоящего Указания к выплатам при увольнении относятся выходные пособия, компенсации и иные выплаты, осуществляемые в связи с прекращением трудового договора. В расчет граф 8 и 9 не включаются причитающаяся работнику заработная плата, возмещение расходов, связанных со служебными командировками, денежная компенсация за все неиспользованные отпуска и иные выплаты, причитающиеся работнику вне зависимости от продолжения или прекращения трудового договора.

6.8. В графах 3, 5 и 7 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается количество работников, которым в отчетном году производились выплаты, поименованные в графах 4, 6 и 8 таблицы.

6.9. В графе 9 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается информация о максимальной сумме, выплаченной при увольнении в отчетном году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 ноября 2021 года № ПСД-27) вступает в силу с 1 октября 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 16 ноября 2021 года № 5994 -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

Номер строки		Данные на отчетную дату										Данные на начало отчетного года										тысяч рублей	
		3	4	5	6	7	8	9	из них		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
									Всего	учитываемые при расчете норматива Н25													
																					в составе группы связанных лиц (далее – ГСЛ)		
		Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	в составе группы связанных лиц (далее – ГСЛ)	в составе группы лиц и связанных лиц (далее – ГЛ и СЛ)	Материнская организация	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	в составе ГСЛ	из них учитываемые при расчете норматива Н25				
1	2	АКТИВЫ																					
1	Средства в кредитных организациях																						
1.1	из них: объем кредитных требований к участникам банковской группы																						
1.2	объем сформированных резервов на возможные потери																						

[illegible]

1.5. В таблице 2.2 настоящего раздела 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 Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее соответственно – приказ Минфина России № 217н, МСФО (IAS) 24, связанные стороны).

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

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

1.5.3. В графах 3 и 12 таблицы отражается объем требований (обязательств) кредитной организации к материнской организации, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее соответственно – МСФО (IFRS) 10, материнская организация), в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы, определяемой в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 декабря

1990 года № 395-І «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; 2013, № 27, ст. 3438).

1.5.4. В графах 4 и 13 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается объем требований (обязательств) к дочерним организациям, определяемым в соответствии с МСФО (IFRS) 10.

1.5.5. В графах 5 и 14 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается объем требований (обязательств) к ассоциированным организациям, определяемым в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»¹ (далее – ассоциированные организации).

1.5.6. В графах 6 и 15 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается объем требований (обязательств) 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 № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 56н (далее – совместно контролируемые предприятия).

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779 (далее – приказ Минфина России № 56н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее – приказ Минфина России № 125н).

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

1.5.8. В графах 8 и 17 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается объем требований (обязательств) к прочим связанным сторонам, требования (обязательства) к которым не отражены в графах 3–7 и 12–16 таблицы.

1.5.9. В графах 9 и 18 таблицы отражается общий объем требований (обязательств) ко всем связанным с кредитной организацией (банковской группой) сторонам, представляющий собой сумму значений граф 3–8 и 12–17 таблицы соответственно, а также объем требований к лицам, входящим в группу лиц в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629) (далее – Федеральный закон № 135-ФЗ).

1.5.10. В графах 10 и 19 таблицы кредитной организацией отражается объем требований (обязательств) к связанным с кредитной организацией сторонам, отражаемым в составе группы связанных с банком лиц, в разрезе видов требований (обязательств), приведенных по строкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 таблицы, учитываемых при расчете норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, установленного главой 8 Инструкции Банка России № 199-И.

1.5.11. В графах 11 и 20 таблицы кредитной организацией отражается объем требований (обязательств) к связанным с кредитной организацией сторонам (из числа не включенных в группу связанных с банком лиц) с учетом требований к лицам, входящим в группу лиц в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 135-ФЗ, в разрезе видов требований (обязательств), приведенных по строкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 таблицы,

учитываемых при расчете норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, установленного Инструкцией Банка России № 199-И.

Графы 10, 11, 19 и 20 таблицы головной кредитной организацией банковской группы заполнению не подлежат.

1.5.12. По строкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 таблицы отражается балансовая стоимость требований (обязательств) за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2021 года № 56646, 26 апреля 2021 года № 63238, 21 сентября 2021 года № 65077 (далее – Положение Банка России № 590-П), и 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)».

1.5.13. По строкам 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 8.1, 9.1, 10.1, 11.1, 12.1, 13.1 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражается объем требований (обязательств) банковской группы по операциям, осуществляемым между ее участниками, включаемых в расчет строк 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 таблицы соответственно. Указанные строки кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

1.5.14. По строкам 1.2, 2.2, 3.2, 4.2, 5.2, 6.2, 7.2, 12.2, 13.2 таблицы справочно отражается объем резервов на возможные потери, сформированных по соответствующим видам требований (обязательств) в соответствии с

Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, в разрезе типов связанных лиц, приведенных в графах 3–8 и 12–17 таблицы.

1.5.15. По строке 13 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организаций банковской группы) отражается объем неиспользованных кредитных линий, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (далее – неиспользованные кредитные линии).

Таблица 2.3

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату							Данные на соответствующую дату прошлого года							тысяч рублей
		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, всего, из них:															
1.1.1	доходы от операций с участниками банковской группы															
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, из них:															
1.2.1	доходы от операций с участниками банковской группы															
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу), всего, из них:															
1.3.1	доходы от операций с участниками банковской группы															
1.4	от вложений в ценные бумаги, всего, из них:															
1.4.1	доходы от операций с участниками банковской группы															
2	Процентные расходы, всего, в том числе:															
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, из них:															
2.1.1	расходы по операциям с участниками банковской группы															
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:															
2.2.1	расходы по операциям с участниками банковской группы															
2.3	по выпущенным ценным бумагам, всего, из них:															
2.3.1	расходы по операциям с участниками банковской группы															

1.6. В таблице 2.3 настоящего раздела раскрывается информация о доходах и расходах кредитной организации (банковской группы) по операциям со связанными с ней сторонами.

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

1.6.3. В графах 8 и 15 таблицы отражается величина доходов (расходов) по операциям с прочими связанными сторонами, величина доходов (расходов) по операциям с которыми не отражена в графах 3–7 и 10–14 таблицы соответственно.

1.6.4. 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.

1.6.5. По строкам 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.4.1, 2.1.1, 2.2.1, 2.3.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 8.1, 9.1, 10.1, 11.1, 12.1, 13.1 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражается величина доходов (расходов) банковской группы по операциям, осуществляемым между ее участниками, включаемая в расчет строк 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 таблицы соответственно.

Строки 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.4.1, 2.1.1, 2.2.1, 2.3.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 8.1, 9.1, 10.1, 11.1, 12.1, 13.1 таблицы кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.».

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 16 ноября 2021 года № 5994-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 стандартного
или финализированного подхода и эффективность от применения
инструментов снижения кредитного риска в целях определения
требований к капиталу

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований, тысяч рублей				Кредитные требования, взвешенные по уровню риска, тысяч рублей	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей кредитных требований, процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к центральным банкам или правительствам стран, включая Российскую Федерацию, субъектам и муниципальным образованиям Российской Федерации						

2	Требования к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, и организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности						
3	Требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития						
4	Требования к кредитным организациям, всего, из них:						
4.1	к кредитным организациям, кредитные требования к которым возникли в связи с осуществлением операций на рынке ценных бумаг						
5	Вложения в облигации с обеспечением						
6	Требования к юридическим лицам, всего, из них:						
6.1	к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность, и иным финансовым организациям						
6.2	требования, предоставленные в рамках специализированного кредитования						
7	Требования по вложениям в субординированные обязательства и инструменты капитала						

8	Требования к розничным заемщикам (контрагентам), всего, из них:						
8.1	к субъектам малого и среднего предпринимательства, включенные в портфели однородных ссуд						
8.2	к физическим лицам						
9	Требования, обеспеченные недвижимостью, всего, из них:						
9.1	обеспеченные не приносящей доход жилой недвижимостью						
9.2	обеспеченные приносящей доход жилой недвижимостью						
9.3	обеспеченные не приносящей доход коммерческой недвижимостью						
9.4	обеспеченные приносящей доход коммерческой недвижимостью						
9.5	предоставленные на приобретение земли и строительство						
10	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.

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

В случае если величина кредитных требований, требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России № 199-И (далее – стандартный подход), или в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка

России № 199-И (далее – финализированный подход), является несущественной для кредитной организации (банковской группы), применяющей ПБР, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать информацию таблицы.

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 стандартному подходу или финализированному подходу, 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 нераскрытия кредитной организацией, применяющей ПБР, информации таблицы 4.4 в силу обстоятельств, приведенных в абзаце втором подпункта 4.4.1 настоящего пункта, 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 стандартному или финализированному подходу, в разрезе портфелей кредитных требований. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также должна привести описание кредитных требований, включенных в каждый портфель (в том числе информацию о видах требований по экономическому содержанию операций, типу контрагентов).

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

4.4.7. В графе 5 в части балансовых кредитных требований, в отношении которых кредитная организация (банковская группа) использует подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, 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, в отношении которых кредитная организация (банковская группа) использует подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, подлежит отражению внебалансовая стоимость кредитных требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента.

4.4.9. В графе 8 подлежит отражению коэффициент концентрации (удельный вес) 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 стандартному или финализированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 и 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, а также кредитных требований в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг правительств и центральных банков стран, включая Российскую Федерацию, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя APCi в соответствии с подпунктом 3.3.1.5 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

4.4.11. По строке 2 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности, а также кредитных требований в части, обеспеченной финансовыми гарантиями указанных организаций, определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя APCi в соответствии с подпунктом 3.3.1.5 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, за исключением кредитных требований, отражаемых по строке 1 таблицы.

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, определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя АРМБР в соответствии с подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

4.4.13. По строке 4 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям, в том числе кредитных

требований, обеспеченных гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг кредитных организаций, определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя АРБІ в соответствии с подпунктом 3.3.2.2 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, за исключением требований по вложениям в облигации, определенные в соответствии с подпунктом 4.4.14 настоящего пункта.

4.4.14. По строке 5 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований по вложениям в облигации с обеспечением, выпущенные кредитными организациями или специализированными обществами в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2021, № 27, ст. 5182) (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ), а также в облигации, выпущенные 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 используются 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, определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя АРБІ в соответствии с подпунктом 3.3.2.2 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

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

определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя АРкорп в соответствии с подпунктом 3.3.4.5 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

В расчет строки 6 таблицы также включается балансовая стоимость кредитных требований к индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным 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; 2021, № 27, ст. 5133, ст. 5179) (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), за исключением кредитных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства, 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.

4.4.16. 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 статьями 3 и 4 Федерального закона № 39-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2007, № 22, ст. 2563; 2021, № 24, ст. 4210), не являющимся кредитными организациями.

4.4.17. По строке 6.2 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам, в том числе требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, не включенных в портфели однородных ссуд, предоставленных в рамках проектного финансирования, объектного финансирования, товарно-сырьевого финансирования (далее – специализированное кредитование), определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя АРкорп

в соответствии с подпунктом 3.3.4.5 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

4.4.18. 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 Банка России № 646-П, и не подлежащие вычету из величины основного и дополнительного капитала, определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя БК2i в соответствии с подпунктом 3.3.8.4 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

4.4.19. По строке 8 таблицы подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам), включая требования к физическим лицам и к субъектам малого и среднего предпринимательства.

В расчет строки 8 таблицы не включается балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных недвижимостью, отражаемых по строке 9 таблицы.

4.4.20. По строке 8.1 таблицы подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства (в части требований, включенных в портфели однородных ссуд), определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя АРМСП в соответствии с подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

4.4.21. 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), определяемых в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И или включаемых в расчет показателя АРФЛ в соответствии с подпунктом 3.3.7.3 или подпунктом 3.3.7.7 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

4.4.22. 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 не приносящей доход недвижимостью, то есть обслуживание долга по которым не зависит от поступления денежных потоков от использования данной недвижимости.

4.4.23. 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 не приносящей доход жилой и коммерческой недвижимостью соответственно.

4.4.24. 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 приносящей доход жилой и коммерческой недвижимостью соответственно, то есть обслуживание долга по которым зависит от поступления денежных потоков от использования данной недвижимости.

4.4.25. 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 по ссудам, предоставленным на приобретение земли и строительство.

Строки 9.1–9.5 таблицы кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

4.4.26. По строке 10 таблицы 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), к которым применяются коэффициенты риска 100–140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов, а также балансовую стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 календарных дней, к которым применяется коэффициент риска 150 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет менее 20 процентов.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая финализированный подход, отражает по строке 10 таблицы балансовую стоимость включаемых в расчет показателя АРпрі в соответствии с подпунктом 3.3.9.4 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И необеспеченных кредитных требований, по которым произошел дефолт, определяемый в соответствии с пунктом 13.3 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.

4.4.27. 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, в том числе просроченных кредитных требований с коэффициентом риска 150 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет 20 процентов и более. Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов, отражаемые по строкам 12–14 таблицы 2.1 раздела II, по строке 11 таблицы отражению не подлежат.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая финализированный подход, по строке 11 таблицы отражает балансовую стоимость прочих активов, включаемых в расчет показателя АРпрі в соответствии с подпунктом 3.3.9.4 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, за исключением требований, отражаемых по строке 10 таблицы.

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

Таблица 4.5

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

тысяч рублей

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска									Прочие	Всего
		0	10 %	15 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Требования к центральным банкам или правительствам стран, включая Российскую Федерацию, субъектам и муниципальным образованиям Российской Федерации											

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска						Прочие	Всего
		0	20 %	50 %	100 %	150 %			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
2	Требования к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, и организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности								

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска						Прочие	Всего
		0	20 %	30 %	50 %	100 %	150 %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития								

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска								Прочие	Всего
		20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	100 %	150 %			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
4	Требования к кредитным организациям, всего, из них:										
4.1	к кредитным организациям, кредитные требования к которым возникли в связи с осуществлением операций на рынке ценных бумаг										

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска							Прочие	Всего
		10 %	15 %	20 %	25 %	35 %	50 %	100 %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Вложения в облигации с обеспечением									

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска										Прочие	Всего
		20 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
6	Требования к юридическим лицам, всего, из них:												
6.1	к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность					X			X				
6.2	требования, предоставленные в рамках специализированного кредитования			X			X						

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска											Прочие	Всего
		100 %	150 %	175 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	400 %	1250 %			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
7	Требования по вложениям в субординированные обязательства и инструменты капитала													

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска				Прочие	Всего
		45 %	75 %	90 %	100 %		
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Требования к розничным заемщикам (контрагентам)						
8.1	к субъектам малого и среднего предпринимательства, включенные в портфели однородных ссуд						
8.2	к физическим лицам						

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска																			Прочие	Всего		
		0	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	95 %	100 %	105 %			110 %	150 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
9	Требования, обеспеченные недвижимостью, всего, из них:																							
9.1	обеспеченные не приносящей доход жилой недвижимостью всего, из них:					X		X			X						X	X		X				
9.1.1	без применения раздельного взвешивания					X		X			X						X	X		X				

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска				Прочие	Всего
		50 %	100 %	150 %			
1	2	3	4	5		6	7
10	Требования, по которым произошел дефолт						

Номер строки	Наименование портфеля кредитных требований	Коэффициент риска				Прочие	Всего
		0	20 %	100 %	1250 %		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Прочие						

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

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

В случае если величина кредитных требований, требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартному или финализированному подходу, является несущественной для кредитной организации (банковской группы), применяющей ПВР, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать информацию таблицы.

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, требования к капиталу по которым определяются по стандартному или финализированному 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, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы, до взвешивания на коэффициенты риска.

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 в отношении кредитного риска по которым определяются по стандартному или финализированному подходу, применяемому участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами.

4.5.4. В случае нераскрытия кредитной организацией, применяющей ПБР, информации таблицы 4.5 в силу обстоятельств, приведенных в абзаце втором подпункта 4.5.1 настоящего пункта, в пояснительной информации к указанной таблице кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о причинах непредставления данных таблицы 4.5, общую балансовую стоимость кредитных требований до взвешивания на коэффициенты риска, размер взвешенных по уровню риска кредитных требований, требования к капиталу по которым определяются по стандартному или финализированному 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 (в том числе информацию о видах требований по экономическому содержанию операций, типу контрагентов).

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 главы 3 Инструкции Банка России № 199-И и портфелей кредитных требований.

В графе «Прочие» подлежат отражению 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 5 таблицы отражается балансовая стоимость требований, отражаемых по строке 5 таблицы 4.4 настоящего раздела.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.19. По строкам 9.1 и 9.3 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строкам 9.1 и 9.3 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.20. 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 к их обеспеченной и не обеспеченной частям применяется единый коэффициент риска.

4.5.21. 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 не обеспеченной частей указанных кредитных требований.

4.5.22. 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 не 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 9.2 и 9.4 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строкам 9.2 и 9.4 таблицы 4.4 настоящего раздела.

4.5.24. По строке 9.5 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражается балансовая стоимость кредитных требований, отражаемых по строке 9.5 таблицы 4.4 настоящего раздела.

Строки 9.1–9.5 таблицы кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

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

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

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 16 ноября 2021 года № 5994-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 стандартного
или финализированного подхода

Номер строки	Коэффициент риска	Стоимость кредитных требований без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, тысяч рублей		Средне-взвешенный конверсионный коэффициент, процентов	Стоимость кредитных требований с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, тысяч рублей
		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 4.5.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице.

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

В случае если величина кредитных требований, требования к капиталу по которым определяются по стандартному или финализированному подходу, является несущественной для кредитной организации (банковской группы), применяющей ПВР, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не раскрывать информацию таблицы.

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 или финализированным подходом, 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 случае нераскрытия кредитной организацией, применяющей ПВР, информации таблицы 4.5.1 в силу обстоятельств, приведенных в абзаце втором подпункта 4.6.1 настоящего пункта, в пояснительной информации к таблице кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о причинах непредставления данных таблицы 4.5.1, общую балансовую стоимость кредитных требований до взвешивания на коэффициенты риска, размер кредитных требований,

взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются по стандартному или финализированному подходу, в разрезе портфелей кредитных требований. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также должна привести описание кредитных требований, включенных в каждый портфель (в том числе информацию о видах требований по экономическому содержанию операций, типу контрагентов).

4.6.5. В графе 3 таблицы подлежит отражению балансовая стоимость кредитных требований без учета конверсионного коэффициента, предусмотренного приложением 2 или приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И, и до применения к ним инструментов снижения кредитного риска.

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

4.6.7. В графе 5 таблицы подлежит отражению средневзвешенное значение конверсионного коэффициента, рассчитанное исходя из конверсионных коэффициентов, взвешенных по внебалансовой стоимости соответствующих кредитных требований, отраженных по строкам 1–10 таблицы.

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

4.6.9. 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 4
к Указанию Банка России
от 18 ноября 2021 года № 5994-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 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилых фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер строки	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подтвержденная кредитному риску, тысяч рублей					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:						
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое финансирование	финансирование приносящей доход недвижимости	всего		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет			50%							
2		От 2,5 лет и более			70%							
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			70%							
4		От 2,5 лет и более			90%							
5	Удовлетворительный	X			115%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			-							

[illegible]

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 16 ноября 2021 года № 5994-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 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 о размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

2. Информация, предусмотренная подпунктами 3.1–3.6 пункта 3 настоящего раздела, является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), и подлежит ежегодному раскрытию.

3. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.

3.1. Применяемые кредитной организацией (банковской группой) политики, положения и руководства по управлению операционным риском.

3.2. Структура и организация в кредитной организации (банковской группе) функций управления операционным риском, включая процедуры контроля.

3.3. Методология оценки операционного риска, включая данные, используемые при оценке операционного риска в целях определения

величины требований к капиталу, а также информационные системы, используемые для их обработки.

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

3.5. 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.

3.6. Информация о части риска, оставшейся после применения методов, указанных в подпункте 3.5 настоящего пункта, которая может быть принята кредитной организацией (банковской группой) либо передана третьей стороне (например, по договору страхования).

Таблица 8.1

Информация о величине потерь от реализации событий операционного риска

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя за период										
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	среднее значение за 10 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Порог включения в расчет средних чистых потерь (далее – СЧП) составляет 350 тысяч рублей												
1	Величина совокупных чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска, тысяч рублей											
2	Общее количество событий операционного риска, прямые потери по которым включены в расчет величины совокупных чистых потерь, единиц											
3	Величина совокупных потерь от реализации событий операционного риска, исключаемых из расчета требований к капиталу, тысяч рублей											
4	Общее количество потерь, исключаемых из расчета требований к капиталу, единиц											
5	Величина совокупных чистых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом потерь, исключаемых из расчета требований к капиталу, тысяч рублей											
Порог включения в расчет СЧП составляет 100 тысяч рублей												
6	Величина совокупных чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска, тысяч рублей											

7	Общее количество событий операционного риска, прямые потери по которым включены в расчет величины совокупных чистых потерь, единиц																		
8	Величина совокупных потерь от реализации событий операционного риска, исключаемых из расчета требований к капиталу, тысяч рублей																		
9	Общее количество потерь, исключаемых из расчета требований к капиталу, единиц																		
10	Величина совокупных чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом потерь, исключаемых из расчета требований к капиталу, тысяч рублей																		
Подробная информация о расчете требований к капиталу в отношении операционного риска																			
11	Используются ли потери от реализации событий операционного риска при расчете коэффициента внутренних потерь (далее - КВП)?, да/нет																		
12	Является ли неиспользование величины потерь от реализации событий операционного риска следствием несоответствия кредитной организации (банковской группы) условиям применения расчетного КВП, приведенным в абзацах втором – четвертом подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Положения Банка России № 744-П (в случае ответа «нет» на вопрос строки 11)?, да/нет																		
13	Порог включения в расчет требований к капиталу в отношении операционного риска, 100 тысяч рублей/350 тысяч рублей																		

4. В таблице 8.1 настоящего раздела 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 4.3 приложения 1 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084, 3 июня 2020 года № 58576, используемая при расчете требований к капиталу в отношении операционного риска.

5. Таблица 8.1 настоящего раздела 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 иной текстовой информацией, позволяющей широкому кругу пользователей получить информацию о величине потерь кредитной организации и их возмещения, за исключением конфиденциальной информации.

5.1. Таблица является обязательной к раскрытию кредитными организациями:

размер активов которых на начало отчетного года составляет 500 миллиардов рублей и более – начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения Положения Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2021 года № 62290 (далее – Положение Банка России № 744-П), при расчете величины операционного риска;

размер активов которых на начало отчетного года составляет менее

500 миллиардов рублей, применяющими расчетный КВП в соответствии с подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 Положения Банка России № 744-П, – начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения расчетного КВП.

5.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией.

5.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

5.4. В графах 3–12 таблицы подлежат отражению значения показателей, 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).

5.5. В графе 13 подлежат отражению средние арифметические значения показателей, рассчитанные за 10 лет, предшествующих отчетной дате. В случае если период с даты начала ведения кредитной организацией 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.

5.6. 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 подпунктом 3.5.1 пункта 3.5 Положения Банка России № 744-П (далее – порог включения).

5.7. По строке 1 или строке 6 таблицы подлежит отражению величина совокупных чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска выше порога включения (за вычетом поступивших возмещений), рассчитываемая в соответствии с подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 Положения Банка России № 744-П.

В расчет строки 1 или строки 6 таблицы также подлежат включению потери, исключаемые кредитной организацией из расчета требований к капиталу в отношении операционного риска в случаях, определенных подпунктом 6.1.2 пункта 6.1 Положения Банка России № 744-П.

Значение строки 1 или строки 6 таблицы рассчитывается с учетом коэффициента индекса инфляции (далее – КИИ) периода, определенного в соответствии с абзацем шестым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 Положения Банка России № 744-П.

5.8. По строке 3 или строке 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 в случаях, определенных подпунктом 6.1.2 пункта 6.1 Положения Банка России № 744-П, с учетом КИИ, определенного в соответствии с абзацем шестым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 Положения Банка России № 744-П.

5.9. По строке 5 или строке 10 таблицы подлежит отражению величина совокупных 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 № 744-П, с учетом КИИ, определенного в соответствии с абзацем шестым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 Положения Банка России № 744-П.

5.10. Величина потерь от реализации событий операционного риска и поступивших возмещений по ним, отражаемых по строкам 1, 3, 5, 6, 8 и 10 таблицы, подлежит отражению в графе таблицы, соответствующей отчетному периоду, в котором она отражена в годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности кредитной организации.

5.11. 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 соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 744-П.

5.12. Строка 12 таблицы подлежит заполнению в том случае, если по строке 11 указанной таблицы кредитной организацией указано значение «нет».

Таблица 8.2

Информация о величине бизнес-индикатора и компонентов его расчета

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя за период		
		Т	Т-1	Т-2
1	2	3	4	5
1	Величина процентных доходов и расходов, в том числе от финансовой аренды (лизинга), операционной аренды и в виде дивидендов (далее - ВПФД), в том числе:		X	X
1.1	процентные доходы, в том числе от финансовой и операционной аренды			
1.2	процентные расходы, в том числе от финансовой и операционной аренды			
1.3	активы, приносящие процентный доход			
1.4	доходы в виде дивидендов			
2	Величина комиссионных и операционных доходов и расходов (далее - ВУ), в том числе:		X	X
2.1	комиссионные доходы			
2.2	комиссионные расходы			
2.3	операционные доходы			
2.4	операционные расходы			
3	Величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям банковского и торгового портфелей (далее - ВФ), в том числе:		X	X
3.1	чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям торгового портфеля			
3.2	чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям банковского портфеля			
4	Величина бизнес-индикатора (далее - БИ)		X	X
5	Величина компонента расчета размера операционного риска (далее - КБИ)		X	X
Влияние исключаемых доходов (расходов) на величину 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, а также в связи с иными обстоятельствами, перечисленными в абзаце третьем подпункта 6.1.1.1 пункта 6.1 Положения Банка России № 744-П		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, а также в связи с иными обстоятельствами, перечисленными в абзаце третьем подпункта 6.1.1.1 пункта 6.1 Положения Банка России № 744-П		X	X

6. В таблице 8.2 настоящего раздела подлежит отражению информация о величине БИ и величине компонентов его расчета, а также о влиянии на

величину БИ доходов (расходов), исключаемых кредитной организацией из расчета величины КБИ в соответствии с Положением Банка России № 744-П в связи с прекращением проведения отдельных видов операций и услуг и (или) продаж (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов, а также в связи с иными обстоятельствами, указанными в абзаце третьем подпункта 6.1.1.1 пункта 6.1 Положения Банка России № 744-П, используемая при расчете требований к капиталу в отношении операционного риска.

7. Таблица 8.2 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией об изменениях за отчетный период величины показателей, представленных в таблице, а также о причинах таких изменений.

7.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения Положения Банка России № 744-П при расчете величины операционного риска.

7.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией.

7.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

7.4. В графе 3 по строкам 1, 2 и 3 таблицы показатели за отчетный год, рассчитываемые в соответствии с подпунктами 2.2.2 или 2.2.3, 2.2.4 и 2.2.5 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-П соответственно, определяются как среднее арифметическое значений показателей за 3 года, приведенных в графах 3–5 по строкам 1.1–1.4, 2.1–2.4 и 3.1 и 3.2 таблицы соответственно.

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

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

7.5. Данные по строкам 1.1, 1.2, 1.4, 2.1–2.4, 3.1, 3.2 таблицы формируются на основе данных строк таблицы для определения величины

показателей, включаемых в расчет БИ, приведенной в приложении 2 к Положению Банка России № 744-П (далее – таблица приложения 2 к Положению Банка России № 744-П).

7.6. По строке 1 таблицы подлежит отражению величина ВПФД за отчетный год, определяемая в зависимости от выбранного способа расчета в соответствии с подпунктом 2.2.1 пункта 2 Положения Банка России № 744-П.

7.7. По строке 1.1 таблицы подлежит отражению величина процентных доходов, в том числе от финансовой и операционной аренды.

Данные по строке 1.1 таблицы формируются на основе данных строки 1 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

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

Данные по строке 1.2 таблицы формируются на основе данных строки 2 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.9. По строке 1.3 таблицы кредитная организация, применяющая порядок расчета ВПФД в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-П, отражает величину активов, приносящих процентный доход, включающую ссудную задолженность, прочие размещенные средства, приносящие процентный доход, остатки на корреспондентских счетах, по которым начисляются проценты, ценные бумаги и производные финансовые инструменты, доход и (или) расход по которым формируется процентными платежами, активы в форме права пользования, до вычета резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П.

7.10. По строке 1.4 таблицы кредитной организацией подлежит

отражению величина доходов в виде дивидендов от инвестиций в акции, в том числе дочерних и зависимых обществ.

Данные по строке 1.4 таблицы формируются на основе данных строки 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.11. По строке 2 таблицы подлежит отражению величина комиссионных и операционных доходов и расходов, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 2.2.4 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-П.

7.12. По строке 2.1 таблицы подлежит отражению величина комиссионных доходов, получаемых в связи с осуществлением банковских операций.

Данные по строке 2.1 таблицы формируются на основе данных строки 4 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.13. По строке 2.2 таблицы подлежит отражению величина комиссионных расходов, понесенных в связи с осуществлением банковских операций, включающая расходы по оказанию финансовых услуг, в том числе по операциям доверительного управления имуществом, а также по оказанию консультационных и информационных услуг и не включающая расходы, понесенные кредитной организацией за оказание нефинансовых услуг третьими лицами (в том числе услуг по транспортировке и хранению, услуг в сфере информационно-коммуникационных технологий, услуг по подбору персонала).

Данные по строке 2.2 таблицы формируются на основе данных строки 5 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.14. По строке 2.3 таблицы подлежит отражению величина прочих операционных доходов, 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.

Данные по строке 2.3 таблицы формируются на основе данных строки 6 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.15. По строке 2.4 таблицы подлежит отражению величина прочих

операционных расходов, 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.

Данные по строке 2.4 таблицы формируются на основе данных строки 7 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.16. По строке 3 таблицы подлежит отражению величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям банковского и торгового портфелей (далее – ВФ), рассчитываемая в соответствии с подпунктом 2.2.5 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-П.

7.17. По строке 3.1 таблицы подлежит отражению величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям торгового портфеля.

Данные по строке 3.1 таблицы формируются на основе данных строки 8 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.18. По строке 3.2 таблицы подлежит отражению величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям банковского портфеля.

Данные по строке 3.2 таблицы формируются на основе данных строки 9 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.19. По строке 4 таблицы подлежит отражению величина БИ, рассчитываемая кредитной организацией в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 744-П.

7.20. По строке 5 таблицы подлежит отражению величина КБИ, рассчитываемая в соответствии с подпунктами 2.1.1, 2.1.2 или 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № 744-П.

Величина, указанная в графе 3 строки 5, равна величине, указанной в графе 3 строки 1 таблицы 8.3 настоящего раздела.

7.21. Строки 6.1 и 6.2 подлежат заполнению кредитными организациями, направившими в Банк России уведомление об исключении доходов и (или) расходов из расчета величины КБИ в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 744-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 банковских операций и услуг и (или) продаж (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов, а также в связи с иными обстоятельствами, указанными в абзаце третьем подпункта 6.1.1.1 пункта 6.1 Положения Банка России № 744-П.

По строке 6.2 подлежит отражению снижение величины БИ в результате исключения доходов и (или) расходов из расчета КБИ в связи прекращением проведения отдельных видов банковских операций и услуг и (или) продаж (отчуждением) отдельных портфелей активов и пассивов, а также в связи с иными обстоятельствами, указанными в абзаце третьем подпункта 6.1.1.1 пункта 6.1 Положения Банка России № 744-П, представляющее собой разницу между значениями строки 6.1 и строки 4 таблицы.

Таблица 8.3

Информация о минимальном размере капитала, необходимом
для покрытия операционного риска

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Величина КБИ	
2	Величина коэффициента внутренних потерь (далее - КВП)	
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	
4	Величина требований к капиталу в отношении операционного риска	

8. В таблице 8.3 настоящего раздела подлежит отражению информация о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия операционного риска.

8.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения Положения Банка России № 744-П при расчете операционного риска.

8.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией.

8.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

8.4. По строке 1 таблицы подлежит отражению величина КБИ, используемая в расчете требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитываемая в соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России № 744-П.

8.5. 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 подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 Положения Банка России № 744-П.

8.6. По строке 3 таблицы подлежит отражению минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, соответствующий величине операционного риска, определяемой в

соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 744-П.

8.7. По строке 4 таблицы подлежит отражению величина требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемая в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 или подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И как минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, отражаемый по строке 3 таблицы, умноженный на 12,5.».

Приложение 6
к Указанию Банка России
от 16 ноября 2021 года № 5994-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 по банковскому портфелю

1. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению процентным риском по банковскому портфелю, а также об оценке кредитной организацией (банковской группой) влияния процентного риска по банковскому портфелю 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 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), не осуществляющей оценку процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методом оценки изменения экономической стоимости капитала (далее соответственно – ЭСК, метод оценки ЭСК) и методом оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) (далее – ЧПД) к изменению рыночных ставок (далее – метод оценки ЧПД), определенными в подпункте 4.13 пункта 4 настоящего раздела.

2. В настоящем разделе раскрывается следующая текстовая информация.

2.1. Определение процентного риска по банковскому портфелю, используемое кредитной организацией (банковской группой) в целях осуществления его контроля и оценки.

2.2. Описание стратегии по управлению процентным риском по банковскому портфелю и политики в области снижения процентного риска по банковскому портфелю.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), осуществляющая оценку процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методом оценки ЭСК и методом оценки ЧПД, приводит описание процедур контроля соблюдения установленных ею лимитов, ограничивающих изменение ЭСК и ЧПД, применяемых стратегий осуществления хеджирования.

2.3. 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 по банковскому портфелю, процедур, используемых кредитной организацией (банковской группой) для валидации (оценки эффективности) моделей оценки процентного риска по банковскому портфелю и своевременного внесения в них корректировок в целях обеспечения соответствия моделей оценки процентного риска по банковскому портфелю изменениям рыночных условий.

2.4. Информация о периодичности осуществления расчета показателей процентного риска по банковскому портфелю и описание чувствительности показателей кредитной организации (банковской группы) к процентному риску банковского портфеля и методов их оценки.

2.5. Описание сценариев изменения процентной ставки и сценариев стресс-тестирования, используемых кредитной организацией (банковской группой) для оценки процентного риска по банковскому портфелю.

Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), осуществляющие оценку процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методом оценки ЭСК и методом оценки ЧПД, в рамках настоящего подпункта приводят описание сценариев изменения процентной ставки и сценариев стресс-тестирования, используемых для оценки влияния на ЭСК и ЧПД.

2.6. Описание используемых кредитной организацией (банковской группой) допущений, результатов их применения и обоснование их использования (в том числе на основе публикуемых исследований, профессионального суждения) в случае применения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), осуществляющей оценку процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методом оценки ЭСК и методом оценки ЧПД, в выбранной модели оценки процентного риска по банковскому портфелю допущений, отличных от сценариев изменения процентных ставок, приведенных в таблице 9.1 настоящего раздела.

2.7. Общее описание применяемых кредитной организацией (банковской группой) стратегий хеджирования процентного риска по банковскому портфелю, а также описание учетной политики в области хеджирования.

2.8. Общее описание допущений в моделях и параметрах, используемых кредитной организацией (банковской группой) в расчете величины процентного риска по банковскому портфелю.

Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), осуществляющие оценку процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методом оценки ЭСК и методом оценки ЧПД, приводят описание допущений в моделях и параметрах, используемых в оценке изменения ЭСК и чувствительности ЧПД к изменению рыночных ставок, информация о которых подлежит раскрытию в таблице 9.1 настоящего раздела, включая следующую информацию.

2.8.1. Описание денежных потоков исходя из принятых корректировок, а также ставок дисконтирования, применяемых кредитной организацией (банковской группой) при оценке изменения ЭСК.

2.8.2. Описание применяемого кредитной организацией (банковской группой) подхода к включению в расчет процентного риска по банковскому портфелю средств, привлеченных без установленного срока востребования (погашения), и средств, привлеченных на срок «до востребования», включая информацию о специфических характеристиках продуктов, увеличивающих (уменьшающих) величину процентного риска по банковскому портфелю.

2.8.3. Описание допущений, применяемых кредитной организацией (банковской группой) при определении объема досрочно погашаемых требований и обязательств, а также описание применяемых кредитной организацией (банковской группой) иных допущений.

2.8.4. Информация об иных применяемых кредитной организацией (банковской группой) допущениях (в том числе в отношении инструментов со встроенными опционами, исключаемых из расчета величины процентного риска по банковскому портфелю), оказывающих существенное влияние на изменение ЭСК и ЧПД, информация о которых подлежит отражению в таблице 9.1 настоящего раздела, с приведением обоснования существенности влияния данных допущений.

2.8.5. Информация о применяемых кредитной организацией (банковской группой) способах агрегирования позиций, включаемых в расчет процентного риска по банковскому портфелю, в рублях и иностранных валютах, а также информация о наличии существенной корреляции между процентными ставками, применяемыми для различных валют, определяемой на основании критериев, установленных кредитной организацией (банковской группой) во внутренних документах.

2.8.6. Иная информация, объясняющая статистическую значимость и чувствительность показателей процентного риска по банковскому портфелю, раскрываемых кредитной организацией (банковской группой) в таблице 9.1

настоящего раздела, а также обоснование существенных изменений оценок показателей процентного риска по банковскому портфелю, раскрываемых в таблице 9.1 настоящего раздела, по сравнению с предшествующими периодами.

2.8.7. 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 по банковскому портфелю.

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

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

2.10. Информация, предусмотренная подпунктом 2.1, абзацем первым подпункта 2.2, подпунктами 2.3, 2.4, абзацем первым подпункта 2.5, подпунктом 2.7, абзацем первым подпункта 2.8, подпунктом 2.9 настоящего пункта является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп). Информация, предусмотренная абзацем вторым подпункта 2.2, абзацем вторым подпункта 2.5, подпунктом 2.6, абзацем вторым пункта 2.8 и подпунктами 2.8.1–2.8.7 пункта 2.8, является обязательной к раскрытию для кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), осуществляющих оценку процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методом оценки ЭСК и методом оценки ЧПД.

Таблица 9.1

Информация о показателях процентного риска по банковскому портфелю

Номер строки	Сценарий изменения процентных ставок	Значение показателя			
		изменение ЭСК		изменение ЧПД	
		на отчетную дату	на предшествующую отчетную дату	на отчетную дату	на предшествующую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх				
2	Параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз				
3	Увеличение наклона кривой процентных ставок			X	X
4	Уменьшение наклона кривой процентных ставок			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 9.1 настоящего раздела подлежит отражению информация об изменении ЭСК и ЧПД кредитной организации (банковской группы) в соответствии со сценариями параллельного сдвига кривой процентных ставок (вверх и вниз), увеличения (уменьшения) наклона кривой процентных ставок и увеличения (снижения) краткосрочных процентных ставок.

4. Таблица 9.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о значимости величин показателей, приведенных в таблице, а также о причинах их изменений по сравнению с предшествующим отчетным периодом.

4.1. Таблица является обязательной к раскрытию для кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), осуществляющих оценку процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методом оценки ЭСК и методом оценки ЧПД.

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 3 и 4 по строкам 1–6 таблицы подлежит отражению изменение ЭСК, определенное с использованием допущения об уменьшении балансовых показателей, при применении каждого из сценариев изменения процентных ставок, приведенных в графе 2 по строкам 1–6 таблицы, на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату соответственно.

4.5. В графах 5 и 6 по строкам 1 и 2 таблицы подлежит отражению изменение ЧПД, определенное на конец периода, следующего за отчетным, с использованием допущения о неизменности балансовых показателей при применении каждого из сценариев изменения процентных ставок, приведенных в графе 2 по строкам 1 и 2 таблицы, по сравнению со значением ЧПД, определенным на конец периода, следующего за отчетным, в соответствии с разработанным сценарием, отражающим наиболее вероятное из значений ЧПД без учета стресс-сценариев, на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату соответственно.

4.6. По строке 1 таблицы подлежит отражению изменение ЭСК и изменение ЧПД при применении сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх.

4.7. По строке 2 таблицы подлежит отражению изменение ЭСК и изменение ЧПД при применении сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз.

4.8. По строке 3 таблицы подлежит отражению изменение ЭСК при применении сценария увеличения наклона кривой процентных ставок, то есть снижения процентных ставок по краткосрочным финансовым инструментам и увеличения процентных ставок по долгосрочным финансовым инструментам.

4.9. По строке 4 таблицы подлежит отражению изменение ЭСК при применении сценария уменьшения наклона кривой процентных ставок, то есть увеличения краткосрочных и снижения долгосрочных процентных ставок.

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

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

4.12. По строке 7 таблицы подлежит отражению изменение ЭСК, рассчитанное при максимальном снижении величины разности между приведенной (дисконтированной) стоимостью всех чувствительных к изменению рыночных процентных ставок балансовых и внебалансовых активов (требований) и обязательств банковского портфеля в случае реализации сценариев изменения значений процентных ставок, приведенных по строкам 1–6 таблицы, и изменение ЧПД, рассчитанное при максимальном снижении величины чистых процентных доходов (увеличении величины чистых процентных расходов) в течение 12 месяцев, следующих за датой расчета процентного риска по банковскому портфелю, по приносящим процентный доход (несущим процентный расход) балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам в случае реализации сценариев изменения значений процентных ставок, приведенных по строкам 1 и 2 таблицы.

4.13. По строке 8 таблицы подлежит отражению величина основного капитала кредитной организации (банковской группы), определенная с использованием метода оценки ЭСК посредством расчета величины максимального снижения величины разности между приведенной (дисконтированной) стоимостью всех чувствительных к изменению рыночных процентных ставок балансовых, внебалансовых активов (требований) и обязательств банковского портфеля в случае реализации сценариев изменения значений процентных ставок, приведенных по строкам 1–6 таблицы, и с использованием метода оценки ЧПД посредством расчета величины максимального снижения величины ЧПД (увеличения величины ЧПД) в течение 12 месяцев, следующих за датой расчета процентного риска по банковскому портфелю, по приносящим процентный доход (несущим процентный расход) балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам в случае реализации различных сценариев изменения значений процентных ставок, приведенных по строкам 1 и 2 таблицы.».

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 16 ноября 2021 года № Б994-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

Номер строки	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	тысяч рублей
			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 долевыe 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			
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, из них:				X
17.1	краткосрочные вознаграждения				X
17.2	пенсионные выплаты				X
17.3	прочие долгосрочные вознаграждения				X

3. Таблица 12.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице, и причинах таких изменений.

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

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

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

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

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

3.6. 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.

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

3.8. По строкам 3 и 11 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается соответственно сумма вознаграждений фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда выплаченных в денежной форме, из них, соответственно,

строкам 4 и 12 отражается сумма отсроченных (рассроченных) вознаграждений.

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

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

3.11. 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.

3.12. 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, не включенные в строки 11 и 13 из числа применяемых в кредитной организации (головной кредитной организации 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.

3.13. 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.

3.14. По строке 17.1 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает сумму краткосрочных вознаграждений, определяемых в соответствии с абзацем третьим пункта 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 125н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12 июля 2018 года № 153н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2018 года № 51736 (далее – МСФО (IAS) 19).

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

3.16. По строке 17.3 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает сумму прочих долгосрочных вознаграждений, определяемых в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 19.».