

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

« » _____ 20__ г.

№ _____

г. Москва

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

На основании статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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, 2022, № 29, ст. 5297).

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, 14 марта 2022 года № 67724, следующие изменения.

1.1. В пункте 4:

в подпункте 4.2 слова «5.8 раздела V» заменить словами «5.8 – 5.10 раздела V», после слов «(начиная с отчетности за первое полугодие 2018 года)» дополнить словами «, таблице 13.2 раздела XIII»;

в подпункте 4.3 слова «таблицы 12.1 и графе 8» заменить словами «таблицы 12.1, графе 8», после слов «раздела XII» дополнить словами «и таблице 13.1 раздела XIII».

1.2. В приложении:

1.2.1. В разделе II:

в таблице 2.1:

графу 2 строки 11 после слов «в ПВР» дополнить словами «и метода, основанного на внутренних моделях»;

графу 2 строки 26 изложить в следующей редакции:

«Совокупная корректировка»;

графу 2 строки 27 изложить в следующей редакции:

«Минимальный размер корректировки (до применения ограничения на увеличение величины взвешенных по уровню риска требований в течение переходного периода)»;

в графу 5 строк 26 и 27 дополнить символом «X»;

дополнить строками 28 и 29 следующего содержания:

28	Минимальный размер корректировки (после применения ограничения на увеличение величины взвешенных по уровню риска требований в течение переходного периода)			X
29	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 28)			

в пункте 1.4:

в подпункте 1.4.7:

абзац второй после слов «25 августа 2015 года № 38679» дополнить словами «, 31 марта 2020 года № 57915 (далее – Указание Банка России

№ 3752-У)»;

в абзаце третьем слова «, в графе 12 строки 8 раздела 1 и в графе 8 строки 8 раздела 2 таблицы 4.10» исключить;

в абзаце втором подпункта 1.4.9 слова «строке 5» заменить словами «строке 7»;

подпункт 1.4.10 изложить в следующей редакции:

«1.4.10. По строке 8 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия кредитного риска контрагента, определяемые в соответствии с методом, основанном на внутренних моделях при наличии у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций-участников банковской группы) разрешения на его применение в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У (далее - разрешение) в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее - в регуляторных целях).»;

в подпункте 1.4.12:

в абзаце первом слова «(далее – ПФИ)» заменить словами «(далее – риск ухудшения кредитного качества контрагента, ПФИ)»;

абзац второй признать утратившим силу;

подпункт 1.4.14 изложить в следующей редакции:

«1.4.14. При применении стандартизированного подхода инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, взвешенные по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по данным ценным бумагам, отражаются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) по строкам 1 - 12 таблицы 4.4 раздела IV и по строке 2 таблицы 2.1 раздела II соответственно. Данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5

Положения Банка России № 729-П, об инвестициях в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, величина кредитного риска по которым рассчитывается с использованием подхода на основе вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, подлежат отражению головной кредитной организацией банковской группы по строке 3 настоящей таблицы.»;

абзацы первый и второй подпункта 1.4.16 изложить в следующей редакции:

«1.4.16. По строке 16 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю, взвешенных по уровню риска, в отношении которых определяются требования к капиталу в регуляторных целях, с учетом надбавки по рискованным позициям по сделкам секьюритизации, по которым имеются условия о досрочном погашении.

Под величиной надбавки понимается разница между величиной рискованных позиций по сделкам секьюритизации, по которым имеются условия о досрочном погашении, и величиной базовых активов по указанным рискованным позициям, взвешенных по уровню риска.»;

подпункт 1.4.17 изложить в следующей редакции:

«1.4.17. Величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, отраженная в настоящей таблице, может не соответствовать величине удерживаемых рискованных позиций по сделкам секьюритизации, отраженной в таблице 6.3 и таблице 6.4 раздела VI, в которых указанные рискованные позиции отражаются без учета надбавки по рискованным позициям по сделкам секьюритизации, по которым имеются условия о досрочном погашении.»;

в подпункте 1.4.18 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации», после слов «достаточности капитала» дополнить словами «в соответствии с Положением Банка России от ____ _____ 2022 года № ____-П «Об определении банками величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации ____ _____ 2022 года № _____ (далее – Положение Банка России № ____-П)»;

в подпункте 1.4.19 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации»;

в подпункте 1.4.20 слова «строки 17 и» заменить словами «строка», слова «не подлежат» заменить словами «не подлежит»;

в подпункте 1.4.21 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации», слово «необходимого» заменить словом «необходимом»;

в подпункте 1.4.22 слова «рыночный риск по секьюритизационным требованиям (обязательствам) в торговом портфеле» заменить словами «удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рискованные позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к торговому портфелю»;

подпункт 1.4.28 изложить в следующей редакции:

«1.4.28. По строке 26 кредитной организацией отражается совокупная величина корректировки взвешенных по уровню риска требований, рассчитанных при применении подходов на основе внутренних

моделей в целях расчета требований к капиталу, определенная в процентах от совокупной величины взвешенных по риску требований кредитной организации исходя из значения корректировки, отражаемой по строке 28 настоящей таблицы.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 26 отражает совокупную величину корректировки взвешенных по уровню риска требований, рассчитанных при применении участниками банковской группы подходов на основе внутренних моделей в целях расчета требований к капиталу в отношении кредитного и операционного рисков (при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях), определенную в процентах от совокупной величины взвешенных по риску требований банковской группы исходя из значений корректировок, отражаемых по строкам 27 и 28 настоящей таблицы.»;

дополнить подпунктами 1.4.29 и 1.4.30 следующего содержания:

«1.4.29. По строке 27 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 минимальном размере корректировки требований к капиталу в отношении кредитного и операционного рисков до применения ограничения на увеличение величины взвешенных по риску требований в течение переходного периода, при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к капиталу по операционному риску (при наличии у них разрешения на применение указанных подходов в регуляторных целях).

Строка 27 таблицы кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежит.

1.4.30. По строке 28 таблицы по кредитному риску кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)

отражается минимальный размер корректировки требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску, определяемый в соответствии с главой 20 Положения Банка России № 483-П. В отношении операционного риска кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается минимальный размер корректировки требований, взвешенных по уровню риска и при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к капиталу по операционному риску (при наличии у участников банковской группы разрешения на применение указанных подходов в регуляторных целях).

Головная кредитная организация банковской группы по строке 28 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о минимальном размере корректировки требований к капиталу в отношении кредитного и операционного рисков после применения ограничения на увеличение величины взвешенных по риску требований в течение переходного периода, при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску и при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к капиталу по операционному риску (при наличии у них разрешения на применение указанных подходов в регуляторных целях).».

1.2.2. В разделе III:

в подпункте 3.17 пункта 3 слова «секьюритизационных требований (обязательств), являющихся базой для взвешивания по уровню кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю, включаемых в расчет требований к капиталу в регуляторных целях»;

в подпункте 6.5 пункта 6:

в абзацах первом слова «секьюритизационные требования» заменить словами «удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рисковые позиции по сделкам секьюритизации»;

в абзаце втором слова «секьюритизационные требования» заменить словами «рисковые позиции по сделкам секьюритизации».

1.2.3. В разделе V:

в пункте 6.2 после слов «включая информацию» дополнить словами «о целях и политике по управлению риском ухудшения кредитного качества контрагента. В рамках указанной информации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает сведения»;

в пункте 6.3:

абзац второй подпункта 6.3.4 исключить;

дополнить подпунктами 6.3.5 - 6.3.7 следующего содержания:

«6.3.5. Описание принятых в кредитной организации (банковской группе) процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска ухудшения кредитного качества контрагента, включая информацию о политике по его хеджированию и о процедурах мониторинга устойчивой эффективности хеджирования.

6.3.6. В случае если участники банковских групп кредитные организации-нерезиденты, удовлетворяющие требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, в соответствии с требованиями, установленными в их юрисдикциях, в целях расчета требований к капиталу используют значение риска ухудшения кредитного качества контрагента, равное 100% величины кредитного риска контрагента, они должны раскрыть данный факт.

6.3.7. Кредитной организацией (банковской группой), применяющей стандартизированный подход в целях оценки риска ухудшения кредитного качества контрагента, дополнительно раскрывается следующая информация.

6.3.7.1. Информация о внутренних документах кредитной организации (банковской группы) по управлению риском ухудшения кредитного качества контрагента.

6.3.7.2. Информация об участии высшего руководства кредитной организации (участников банковской группы) в процедурах по управлению риском ухудшения кредитного качества контрагента.

6.3.7.3. Информация о системе управления риском ухудшения кредитного качества контрагента (например, сведения об отчетах по риску ухудшения кредитного качества контрагента, о подразделении кредитной организации (участников банковской группы), осуществляющем независимый контроль за указанным видом риска, о процедурах по независимой оценке риска ухудшения кредитного качества контрагента, об обеспечении независимости процесса получения данных от бизнес-подразделений кредитной организации (участников банковской группы)).

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

в пункте 6.4:

в абзаце первом подпункта 6.4.7 после слов «в соответствии с» дополнить словами «подходом, предусмотренным», слова «и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «Инструкции Банка России № 199-И.»;

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

в абзаце первом подпункта 6.4.10 слова «пунктом 2.3 или 3.3 Инструкции Банка России № 199-И (строки 1 и 2) и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (строки 2 - 4)» заменить словами «Положением Банка России № 754-П (строка 1 таблицы), пунктом 2.3 или 3.3 (строка 3 таблицы) или пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (строка 4 таблицы)»;

таблицу 5.2 исключить;

пункт 6.5 признать утратившим силу;

в подпункте 6.11.7 пункта 6.11 слова «квалифицированным центральным контрагентом» заменить словами «квалифицированному центральному контрагенту»;

раздел V дополнить таблицей 5.9 и пунктом 6.12, таблицей 5.10 и пунктом 6.12 в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2.4. В разделе VI:

в пункте 7.1 слова «секьюритизационных требований» заменить словами «удерживаемых рисковых позиций по сделкам секьюритизации», слова «секьюритизационные требования (обязательства)» заменить словами «удерживаемые рисковые позиции по сделкам секьюритизации»;

в пункте 7.2:

в подпункте 7.2.1:

в абзаце первом слова «секьюритизационные требования (обязательства)» заменить словами «удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рисковые позиции по сделкам секьюритизации»;

в абзаце втором слова «о секьюритизационных требованиях (обязательствах), в отношении которых требования к капиталу определяются как в отношении кредитного, так и рыночного рисков» заменить словами «об удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позициях по сделкам секьюритизации, включаемых в расчет требований к капиталу в отношении как кредитного, так и рыночного рисков»;

в подпункте 7.2.2:

в абзаце первом слова «секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля» заменить словами «удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рисковые позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к банковскому портфелю»;

в абзаце втором слова «требований (обязательств)» заменить словами «рисковых позиций»;

в пункте 7.3:

в подпункте 7.3.2.1 слова «секьюритизационные требования (обязательства)» заменить словами «удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рисковые позиции по сделкам секьюритизации»;

в абзаце третьем подпункта 7.3.2.2 слова «секьюритизационные требования (обязательства), по которым кредитная организация (банковская группа) является оригинатором, и (или) в секьюритизационные требования (обязательства) специализированных обществ, спонсором которых является кредитная организация (банковская группа)» заменить словами «рисковые позиции по сделкам секьюритизации, по которым кредитная организация (участники банковской группы) является оригинатором, и (или) удерживаемые специализированными обществами рисковые позиции по сделкам секьюритизации, по которым кредитная организация (участники банковской группы) является спонсором»;

в подпункте 7.3.2.4 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «рисковых позиций по сделкам секьюритизации»;

в подпункте 7.3.2.5.3 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «рисковых позиций по сделкам секьюритизации», слова «видов требований (обязательств)» заменить словами «видов рисковых позиций»;

наименование таблицы 6.1 изложить в следующей редакции:

«Рисковые позиции кредитной организации (банковской группы) по сделкам секьюритизации, относящиеся к банковскому портфелю»;

в пункте 8.1:

подпункт 8.1.1 изложить в следующей редакции:

«8.1.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих рисковые позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к банковскому портфелю, как для кредитных организаций (банковских групп), являющихся оригинаторами и (или) спонсорами, так и для кредитных организаций (банковских групп), инвестирующих в рисковые позиции по сделкам секьюритизации третьих лиц (далее - инвестор). В таблице раскрывается информация о рисковых позициях по сделкам секьюритизации, в том числе в отношении которых не соблюдаются условия передачи риска.»;

в подпункте 8.1.5 слова «секьюритизационных требований (обязательств), включая требования (обязательства)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации, включая рисковые позиции»;

в подпункте 8.1.7 слова «секьюритизационные требования (обязательства)» заменить словами «рисковые позиции по сделкам секьюритизации»;

в подпункте 8.1.8 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «рисковых позиций», слова «стоимость требований (обязательств)» заменить словами «стоимость рисковых позиций»;

в подпункте 8.1.9 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «рисковых позиций»;

наименование таблицы 6.2 изложить в следующей редакции:

«Рисковые позиции кредитной организации (банковской группы) по сделкам секьюритизации, относящиеся к торговому портфелю»;

в пункте 8.2:

в подпункте 8.2.1 слова «секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля» заменить словами «рисковые позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к торговому портфелю», слова «о секьюритизационных требованиях (обязательствах)» заменить словами «об

удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации»;

в подпункте 8.2.4 слова «секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к торговому портфелю»;

в наименовании таблицы 6.3 и таблицы 6.4 подпункта 9.1.12 пункта 9.1 слова «секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля» заменить словами «рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю», слова «данных требований (обязательств)» заменить словами «данных рискованных позиций»;

в пункте 9.1:

в подпункте 9.1.1 слова «секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля» заменить словами «рискованные позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к банковскому портфелю»;

в подпункте 9.1.4 слова «секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю»;

подпункт 9.1.5 изложить в следующей редакции:

«9.1.5. В графах 3 - 6 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации в разрезе применяемых к ним коэффициентов риска в соответствии с применяемыми кредитной организацией (банковской группой) подходами в целях оценки риска секьюритизации, до их взвешивания.»;

в подпункте 9.1.6 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией

(банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации»;

подпункт 9.1.7 изложить в следующей редакции:

«9.1.7. В графах 8 и 12 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, определенная при применении ПБР в соответствии с Положением Банка России № ____-П, при наличии у кредитной организации (участников банковской группы) разрешения на его применение в регуляторных целях.

В графах 9 и 13 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о балансовой стоимости удерживаемых участниками банковской группы рискованных позиций по сделкам секьюритизации, определенной соответственно при применении ПБР и при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств в целях оценки риска секьюритизации, при наличии у них разрешения на применение указанных подходов в регуляторных целях.»;

в подпункте 9.1.8 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации», слова «надбавки по секьюритизационным требованиям (обязательствам)» заменить словами «надбавки по рискованным позициям по сделкам секьюритизации»;

подпункт 9.1.10 изложить в следующей редакции:

«9.1.10. В графах 16 - 19 таблицы подлежит отражению величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, с учетом надбавки по рискованным позициям по сделкам секьюритизации, по

которым имеются условия о досрочном погашении, при применении соответствующих подходов к оценке риска секьюритизации.»;

подпункт 9.1.11 изложить в следующей редакции:

«9.1.11. Графы 9, 13, 17 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.»;

в пункте 9.2:

в подпункте 9.2.1 слова «секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля» заменить словами «рисковые позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к банковскому портфелю»;

в подпункте 9.2.4 слова «секьюритизационных кредитных требований (обязательств) банковского портфеля» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю», слова «а также стоимости секьюритизационных кредитных требований (обязательств)» заменить словами «а также стоимости рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю»;

подпункт 9.2.6 изложить в следующей редакции:

«9.2.6. Графы 9, 13, 17 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.».

1.2.5. В разделе VIII:

в наименовании слово «величине» заменить словом «размере»;

в пункте 3:

в подпункте 3.1 слова «политики, положения и руководства» заменить словами «внутренние документы»;

в подпункте 3.3 слово «оценки» заменить словами «расчета размера», слово «оценке» заменить словами «расчете размера»;

в подпункте 3.4 слова «операционному риску» заменить словами «расчету операционного риска»;

абзац первый подпункта 3.5 изложить в следующей редакции:

«3.5. Меры, направленные на снижение негативного влияния операционного риска, применяемые кредитной организацией (банковской группой) в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом, включая установление контрольных показателей уровня операционного риска и процедуры контроля за их соблюдением, передачу риска, отказ от оказания соответствующего вида услуг и операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них, а также другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска.»;

в таблице 8.1:

в наименованиях граф 3-12 букву «Т» заменить буквой «т»;

в графе 2 строк 4 и 9 слова «потерь, исключаемых» заменить словами «событий операционного риска, прямые потери по которым исключаются»;

в пункте 4 после слов «о совокупной величине» дополнить словами «чистых прямых»;

в пункте 5:

подпункт 5.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Головной кредитной организацией банковской группы данные таблицы заполняются с учетом особенностей расчета размера операционного риска по банковской группе, предусмотренных Положением Банка России от _____ 2022 года № ____-П «О порядке расчета размера операционного риска для банковских групп» (далее – Положение Банка России № ____-П).»;

в подпункте 5.4:

в абзацах втором - одиннадцатом букву «Т» заменить буквой «т»;

в абзаце третьем подпункта 5.4 слова «предшествующий год» заменить словами «год, предшествующий отчетному»;

подпункт 5.10 изложить в следующей редакции:

«5.10. Величины потерь от реализации событий операционного риска и поступивших по ним возмещений подлежат отражению в графах

таблицы, соответствующих отчетным периодам, в которых они отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.»;

в таблице 8.2:

в наименовании граф 3 – 5 букву «Т» заменить буквой «т»;

в графе 2 строки 1.3 слово «активы» заменить словами «чистые активы»;

в наименовании строк 6.1 и 6.2 слова «исключаемых доходов (расходов)» заменить словами «исключения доходов (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, »;

в графе 2 строки 6.1 слова «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» заменить словами «вышеуказанных доходов и (или) расходов»;

в графе 2 строки 6.2 слова «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» заменить словами «в результате исключения вышеуказанных доходов и (или) расходов»;

в пункте 7:

подпункт 7.1 изложить в следующей редакции:

«7.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп). Данные таблицы подлежат раскрытию кредитными организациями начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения

Положения Банка России № 744-П, головными кредитными организациями банковских групп – начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения Положения Банка России № ____-П для целей расчета размера операционного риска.

Головной кредитной организацией банковской группы данные таблицы заполняются с учетом особенностей расчета размера операционного риска по банковской группе, предусмотренных Положением Банка России № ____-П.»;

в подпункте 7.2 после слов «кредитной организацией» дополнить словами «(головной кредитной организацией банковской группы)»;

подпункты 7.9 – 7.10 изложить в следующей редакции:

«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 чистых активов, приносящих процентный доход, определяемую в соответствии с абзацем седьмым подпункта 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-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 по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя ДД, приведенного по строке 3 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.»;

подпункты 7.12 – 7.15 изложить в следующей редакции:

«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 по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с

Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя КД, приведенного по строке 4 графы 3 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 по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии в Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя КР, приведенного по строке 5 графы 3 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 по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии в Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя ОД, приведенного по строке 6 графы 3 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 по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии в Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя ОР, приведенного по строке 7 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.»;

подпункты 7.17 и 7.18 изложить в следующей редакции:

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

Данные по строке 3.1 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии в Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя ПТП, приведенного по строке 8 графы 3 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 по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии в Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя ПБП, приведенного по строке 9 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.»;

строку 3 графы 2 таблицы 8.3 изложить в следующей редакции:

«Размер операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала»;

в пункте 8:

подпункт 8.1 изложить в следующей редакции:

«8.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп). Данные таблицы подлежат раскрытию кредитными организациями

начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения Положения Банка России № 744-П, головными кредитными организациями банковских групп - начиная с отчетной даты, следующей за датой начала применения Положения Банка России № ____-П для целей расчета размера операционного риска.

Головной кредитной организацией банковской группы данные таблицы заполняются с учетом особенностей расчета размера операционного риска по банковской группе, предусмотренных Положением Банка России № ____-П.»;

в подпункте 8.2 после слов «кредитной организацией» дополнить словами «(головной кредитной организацией банковской группы)»;

подпункты 8.6 и 8.7 изложить в следующей редакции:

«8.6. По строке 3 таблицы подлежит отражению размер операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, определяемый 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 с учетом требований Положения Банка России № 729-П, равная размеру операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала кредитной организации (банковской группы), отражаемому по строке 3 таблицы, умноженному на 12,5.».

1.2.6. После Раздела XII дополнить Разделом XIII в редакции приложения 2 к настоящему Указанию;

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____) вступает в силу с _____ 202__ года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина

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

Таблица 5.9

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате
ухудшения кредитного качества контрагента при применении
сокращенного базового подхода

Номер	Наименование показателя	Компонент	Величина активов, взвешенных по уровню риска, тысяч рублей
1	2	3	4
1	Совокупность системных компонентов расчета риска ухудшения кредитного качества контрагента		X
2	Совокупность индивидуальных компонентов расчета риска ухудшения кредитного качества контрагента		X
3	Итого	X	

6.12. Таблица 5.9 сопровождается текстовой информацией о применяемых кредитной организацией (банковской группой) типах хеджирования риска ухудшения кредитного качества контрагента, вне зависимости от того, учитываются ли они при расчете риска ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с базовым подходом.

6.12.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих кредитные

требования, подверженные риску ухудшения кредитного качества контрагента.

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

6.12.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.12.4. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о компонентах расчета взвешенных по уровню риска требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента, определяемого в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований Положения Банка России № 729-П.

6.12.5. Значения показателей, предусмотренных в таблице, подлежат раскрытию в величинах, полученных в результате взаимозачета требований и обязательств по операциям (сделкам) с каждым контрагентом.

6.12.6. В графе 3 таблицы отражается информация о компонентах расчета риска ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с пунктом 4 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

6.12.7. В графе 3 строки 1 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о сумме активов, взвешенных по уровню риска, определенных по формуле в соответствии с абзацем пятым пункта 4 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И для каждого требования, подверженного риску ухудшения кредитного качества контрагента (далее – A_i).

Головная кредитная организация банковской группы в графе 3 строки 1 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о сумме активов, взвешенных по уровню риска, определенной с учетом допущения о наличии высокой степени взаимосвязи между рисками дефолта любых двух контрагентов

участников банковской группы, для каждого требования, подверженного риску ухудшения кредитного качества контрагента.

6.12.8. В графе 3 строки 2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину, равную квадратному корню из суммы квадратов величин активов, взвешенных по уровню риска, указанных в графе 3 строки 1 таблицы ($\sqrt{\sum A_i^2}$).

Головная кредитная организация банковской группы в графе 3 строки 2 таблицы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине, равной квадратному корню из суммы квадратов величин активов, взвешенных по уровню риска, указанных в графе 3 строки 1 таблицы, с учетом допущения об отсутствии взаимосвязи между рисками дефолта контрагентов участников банковской группы.

6.12.9. В графе 4 строки 3 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная по формуле в соответствии с абзацем вторым пункта 4 приложения к Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований Положения Банка России № 729-П.

Величина, отраженная в графе 4 строки 3 таблицы, равна величине, отраженной в графе 3 строки 10 таблицы 2.1 раздела II приложения к настоящему Указанию.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате
ухудшения кредитного качества контрагента при применении
полного базового подхода

Номер	Наименование показателя	Значение показателя, тысяч рублей
1	2	3
1	Величина требований к капиталу в отношении риска ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с сокращенным базовым подходом	
2	Величина требований к капиталу в отношении риска ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с полным базовым подходом	
3	Итого	

6.13. Таблица является обязательной к раскрытию для кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), применяющих базовый подход при оценке риска ухудшения кредитного качества контрагента.

6.13.1. Наименование графы 2 и строк 1 – 3 таблицы не могут быть изменены.

6.13.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.13.3. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о компонентах расчета величины взвешенных по уровню риска активов при применении базового подхода к оценке риска ухудшения кредитного качества контрагента.

6.13.4. Значения показателей, предусмотренных в таблице, подлежат раскрытию в величинах, полученных в результате взаимозачета требований и обязательств по операциям (сделкам) с каждым контрагентом.

6.13.5. По строке 1 таблицы кредитная организация отражает информацию о величине требований к капиталу в отношении риска ухудшения кредитного качества контрагента, определенной в соответствии приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 1 таблицы отражает информацию о величине требований к капиталу в отношении риска ухудшения кредитного качества контрагента, определенной в соответствии приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И по банковской группе, с учетом Положения Банка России № 729-П.

6.13.5. По строке 2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину требований к капиталу в отношении риска ухудшения кредитного качества контрагента, определенную с учетом инструментов хеджирования, которые могут быть учтены при расчете требований к капиталу в целях снижения риска ухудшения кредитного качества контрагента.

6.13.6. Величина, отраженная в графе 3 строки 3 таблицы, равна величине, отраженной в графе 3 строки 10 таблицы 2.1 раздела II приложения к настоящему Указанию, в случае применения кредитной организацией (банковской группой) базового подхода в отношении всех требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от «__» _____ 20__ года № ____-У
«О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Раздел XIII. Сопоставление величины требований, взвешенных по уровню риска, определенных при применении методов, основанных на внутренних моделях, и при применении стандартизированного подхода

Таблица 13.1

Сопоставление величины требований, взвешенных по уровню риска, определенных при применении методов, основанных на внутренних моделях, и при применении стандартизированного подхода, в разрезе видов принимаемых рисков

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	Величина требований, взвешенных по уровню риска		Совокупная величина требований, взвешенных по уровню риска	
		в отношении которых кредитная организация (банковская группа) применяет метод, основанный на внутренних	в отношении которых кредитная организация (банковская группа) применяет стандартизированный подход	фактическая (графа 3 + графа 4)	полученная при применении стандартизированного подхода в отношении всех требований

		моделях			
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)				
2	Кредитный риск контрагента				
3	Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	X			
4	Рисковые позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к банковскому портфелю				
5	Рыночный риск				
6	Операционный риск	X			
7	Прочие требования, не включенные в строки 1 - 6	X			
8	Итого				

1. В таблице 13.1 раскрывается информация о сравнении величины взвешенных по уровню риска требований, рассчитанной при применении стандартизированного подхода в отношении всех требований, включаемых в расчет требований к капиталу в целях расчета нормативов достаточности капитала, и величины взвешенных по уровню риска требований, рассчитанной в соответствии с применяемыми кредитной организацией (банковской группой) методами, основанными на внутренних моделях (при наличии у кредитной организации (участников банковской группы) разрешения на их применение), в разрезе принимаемых рисков и отдельных классов требований.

2. Таблица сопровождается текстовой и, при необходимости, количественной информацией об основных источниках различий между величинами, указанными в пункте 1 настоящего раздела (например, классификация активов определенной категории рисков; допущения, лежащие в основе оценок параметров; различия в реализации требований в юрисдикциях).

Пояснения к формированию таблицы.

2.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию кредитной организацией (банковской группой), применяющей методы, основанные на внутренних моделях для определения требований к капиталу в целях регуляторной оценки достаточности капитала (далее – методы, основанные на внутренних моделях).

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

2.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

2.4. В графе 3 таблицы подлежит отражению величина взвешенных по уровню риска требований, включаемая в расчет требований к капиталу, рассчитанная при применении методов, основанных на внутренних моделях, в разрезе видов принимаемых рисков, приведенных в строках 1, 2, 4, 5 таблицы.

В целях заполнения графы 3 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), применяющая ПВР в регуляторных целях, в отношении долей участия применяет коэффициент риска, наибольший из применяемых в отношении данного вида требований в соответствии с ПВР и в соответствии с финализированным подходом, предусматривающим поэтапное увеличение коэффициентов риска по вложениям в акции (доли) в соответствии с кодами 8637i и 8639i Инструкции Банка России № 199-И.

2.5. В графе 4 таблицы подлежит отражению величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемых в расчет требований к капиталу, определенная кредитной организацией (банковской группой) при применении стандартизированного подхода, в разрезе видов рисков (требований), приведенных в строках 1 – 7 таблицы.

2.6. В графе 5 таблицы подлежит отражению величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемых кредитной организацией (банковской группой) в расчет требований к капиталу на отчетную дату, в разрезе видов рисков (требований), приведенных в строках 1 – 7 таблицы, равная сумме значений, отражаемых в графах 3 и 4 таблицы.

2.7. В графе 6 таблицы подлежит отражению величина требований, взвешенных по уровню риска, отражаемых в графе 5 таблицы, пересчитанная кредитной организацией (банковской группой) в соответствии со стандартизированным подходом в отношении всех требований, включаемых в расчет требований к капиталу, в разрезе видов принимаемых рисков (требований), приведенных в строках 1 – 7 таблицы.

2.8. В графе 3 строки 1 таблицы подлежит отражению величина кредитных требований, взвешенных по уровню, определенная кредитной организацией (банковской группой) при применении ПВР (базового ПВР, продвинутого ПВР или подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию, предусмотренного

пунктом 4.6 Положения Банка России № 483-П) в целях оценки достаточности капитала в отношении кредитного риска.

В расчет значения по строке 1 таблицы не включается величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, включая величину рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю, отражаемую по строке 4 таблицы, а также требования, подверженные кредитному риску контрагента, отражаемые по строке 2 таблицы.

2.9. В графе 4 строки 1 таблицы подлежит отражению величина требований, взвешенных по уровню риска, определенная кредитной организацией (банковской группой) при применении стандартного или финализированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И.

2.10. Величина, отраженная в графе 5 строки 1 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 1 таблицы 2.1 раздела II.

2.11. В графе 3 строки 2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину, подверженную кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, определяемую кредитной организацией (банковской группой) в соответствии с методом, основанном на внутренних моделях (при наличии у кредитной организации (участников банковской группы) разрешения на его применение в регуляторных целях).

2.12. В графе 4 строки 2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину, подверженную кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, определяемую в соответствии с пунктом 2.3 или 3.3, пунктом 2.6 и приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

2.13. Величина, отраженная в графе 5 строки 2 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 6 таблицы 2.1 раздела II.

2.14. В графе 4 строки 3 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по биржевым и внебиржевым сделкам с ПФИ, определенную в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

2.15. Величина, отраженная в графе 5 строки 3 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 10 таблицы 2.1 раздела II.

2.16. В графе 3 строки 4 таблицы головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковских групп кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы рисков позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной при применении ПВР или подхода, основанного на внутренних оценках, в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

2.17. В графе 4 строки 4 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисков позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной в соответствии с подходами, предусмотренными Положением Банка России № 647-П.

Головная кредитная организация банковской группы в графе 4 строки 4 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы рисков позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств.

2.18. Величина, отраженная в графе 5 строки 4 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 16 таблицы 2.1 раздела II.

2.19. В графе 3 строки 5 таблицы головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковских групп кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине рыночного риска, определяемой при применении подхода на основе внутренних моделей в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

2.20. В графе 4 строки 5 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину рыночного риска, определяемую при применении стандартизированного подхода в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Головная кредитная организация банковской группы в графе 4 строки 5 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к торговому портфелю, взвешенных по уровню риска, определенной при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств и (или), взвешенных на коэффициент риска 1250 процентов.

2.21. Величина, отраженная в графе 5 строки 5 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 20 таблицы 2.1 раздела II.

2.22. В графе 6 строки 5 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину рыночного риска, рассчитанную при применении стандартизированного подхода в соответствии с Положением Банка России № 511-П с учетом требований Положения Банка России № 729-П, в отношении всех требований (обязательств), подверженных рыночному риску.

В расчет значения графы 6 строки 5 таблицы головная кредитная организация банковской группы также включает данные участников банковской группы кредитных организаций-нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы рисков позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к торговому портфелю, взвешенных по уровню риска, определенной при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств и (или) взвешенных на коэффициент риска 1250.

2.23. В графе 4 строки 6 таблицы кредитная организация отражает информацию о величине операционного риска, определенной в соответствии с Положением Банка России № 744-П.

Головная кредитная организация банковской группы в графе 4 строки 6 таблицы отражает информацию о величине операционного риска по банковской группе, рассчитанную в соответствии с Положением Банка России № ____-П.

2.24. Величина, отраженная в графе 5 строки 6 таблицы, равна величине, указанной в графе 4 строки 24 таблицы 2.1 раздела II.

2.25. В графе 4 строки 7 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину требований, взвешенных по уровню риска, не включенных в расчет строк 1 – 6 таблицы (значения по строкам 12 – 14, 15, 23, 25 таблицы 2.1 раздела II).

2.26. В графе 3 строки 8 таблицы подлежит отражению величина активов, взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются кредитной организацией (банковской группой) при применении подходов, основанных на внутренних моделях, равная сумме значений, отраженных по строкам 1, 2, 4, 5 таблицы.

2.27. В графе 4 строки 8 таблицы подлежит отражению величина активов, взвешенных по уровню риска, требования к капиталу по которым определяются кредитной организацией (банковской группой) при

применении стандартизированного подхода, равная сумме значений, отраженных по строкам 1 – 7 таблицы.

2.28. В графе 5 строки 8 таблицы подлежит отражению величина активов, взвешенных по уровню риска, включаемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в расчет требований к капиталу в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (банковской группы), равная сумме значений, отраженных по строкам 1 – 7 таблицы.

2.29. В графе 6 строки 8 таблицы подлежит отражению величина, равная сумме значений, отраженных по строкам 1 – 7 таблицы.

Таблица 13.2

Сопоставление величины кредитных требований, взвешенных по уровню риска, определенных при применении ПВР и при применении финализированного подхода, в разрезе портфелей кредитных требований

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований	Величина требований, взвешенных по уровню риска, рассчитанная в соответствии с ПВР		Совокупная величина требований, взвешенных по уровню риска	
		Фактическая	пересчитанная с применением финализированного подхода	Фактическая	полученная при применении финализированного подхода ко всем кредитным требованиям
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные требования к суверенным заёмщикам, всего, из них:				
1.1	требования к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (в соответствии, к международным финансовым				

	организациям и международным банкам развития, определяемым в качестве таковых в соответствии с финализированным подходом				
2	Кредитные требования к кредитным и иным финансовым организациям				
3	Вложения в доли участия в капитале				
4	Приобретенная дебиторская задолженность				
5	Кредитные требования к корпоративным заёмщикам, всего, из них:				
5.1	при применении базового ПВР				
5.2	при применении продвинутого ПВР				
6	Кредитные требования к розничным заемщикам, всего, из них:				
6.1	возобновляемые кредитные линии				
6.2	прочие кредитные требования				
6.3	кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения				
7	Кредитные требования, отнесенные к подклассам специализированного кредитования, всего, из них:				

7.1	кредитные требования, отнесенные к подклассу финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами				
8	Прочие кредитные требования				
9	Итого				

3. В таблице 13.2 раскрывается информация о сравнении величины взвешенных по уровню риска кредитных требований, рассчитанной при применении финализированного подхода ко всем кредитным требованиям, включаемым в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, и фактической величины взвешенных по уровню риска кредитных требований, включаемых в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, рассчитанной в соответствии со всеми применяемыми кредитной организацией (банковской группой) подходами (включая финализированный подход, ПВР и подход на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию, предусмотренный пунктом 4.6 Положения Банка России № 483-П), в разрезе портфелей кредитных требований.

4. Таблица сопровождается текстовой информацией об основных причинах различий между величинами, указанными в пункте 3 настоящего раздела, а также обоснованием существенных различий в величинах, отражённых в таблице показателей с приведением оценки кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) существенности таких различий.

Пояснения к формированию таблицы.

4.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию кредитной организацией (банковской группой), применяющей ПВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

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

В случае наличия существенных расхождений в оценках величин, отражаемых в графах 5 и 6 таблицы, за счет показателей, не включенных в расчет строк 1 – 8 таблицы, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе дополнить таблицу соответствующими строками.

4.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

4.4. В расчет показателей таблицы не включается величина требований, подверженных кредитному риску контрагента, величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, а также величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группы) рисков позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к банковскому портфелю.

4.5. В графе 3 таблицы отражается фактическая величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемых в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, в части, рассчитанной при применении ПВР, в разрезе портфелей кредитных требований, приведенных в строках 1 – 8 таблицы.

4.6. В графе 4 таблицы отражается величина требований, взвешенных по уровню риска, отражаемая в графе 3 таблицы, пересчитанная с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России № 199-И.

4.7. В графе 5 таблицы отражается фактическая величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемая кредитной организацией (банковской группой) в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска на отчетную дату.

4.8. В графе 6 таблицы отражается величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемая в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, пересчитанная с применением финализированного подхода в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 199-И, используемая при определении порога включения в расчет требований к капиталу в соответствии с пунктом 20.2 Положения № 483-П.

4.9. По строке 1 таблицы отражается информация о величине требований к суверенным заёмщикам, взвешенных по уровню риска, определяемая в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 483-П.

4.10. По строке 2 таблицы отражается информация о величине требований к кредитным и иным финансовым организациям, взвешенных по уровню риска, определяемая в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 483-П.

4.11. По строке 3 таблицы отражается информация о величине вложений кредитной организации (банковской группы) в доли участия в капитале, взвешенных по уровню риска, определяемой в соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России № 483-П с учетом требований Положения Банка России № 729-П.

В целях заполнения графы 3 строки 3 таблицы к вложениям в доли участия в капитале кредитная организация (банковская группа), применяющая ПВР в регуляторных целях, применяет коэффициент риска, наибольший из применяемых в отношении указанных вложений в соответствии с ПВР и в соответствии с финализированным подходом, предусматривающим поэтапное увеличение коэффициентов риска по вложениям в доли участия в капитале в соответствии с кодами 8637i и 8639i Инструкции Банка России № 199-И.

В графе 4 строки 3 таблицы отражается величина вложений кредитной организации (банковской группы) в доли участия в капитале, взвешенных по уровню риска, рассчитанная при применении финализированного подхода в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 199-И ко всем вложениям в доли участия в капитале.

Начиная с отчетной даты 1 июля 2025 года графы 3 и 4 строки 3 таблицы заполнению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не подлежат.

4.12. По строке 4 таблицы отражается информация о величине приобретенной дебиторской задолженности, взвешенной по уровню риска, определенной в соответствии с пунктами 2.7 и 2.11 Положения Банка России № 483-П.

4.13. По строке 5 таблицы отражается информация о величине кредитных требований к корпоративным заемщикам, взвешенных по уровню риска, определяемой в соответствии с подпунктом 2.11.1 пункта 2.11 Положения Банка России № 483-П.

В расчет строки 5 таблицы не включается приобретенная дебиторская задолженность, относимая к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, определенная в соответствии с пунктом 2.11 Положения Банка России № 483-П и отражаемая по строке 4 таблицы.

4.14. По строке 6 таблицы отражается информация о величине требований к розничным заемщикам, взвешенных по уровню риска, определенная в соответствии с пунктом 2.8 Положения Банка России № 483-П.

В расчет строки 6 таблицы не включается приобретенная дебиторская задолженность, относимая к классу кредитных требований к розничным заемщикам, определенная в соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России № 483-П и отражаемая по строке 4 таблицы.

4.15. По строке 7 таблицы отражается информация о величине требований, отнесенных к подклассам специализированного кредитования в соответствии с пунктами 2.12 и 2.13 Положения Банка России № 483-П, взвешенных по уровню риска.

4.16. По строке 7.1 таблицы отражается информация о величине требований, отнесенных к подклассу финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, взвешенных по уровню риска, определенной в соответствии с пунктом 2.18 Положения Банка России № 483-П.

4.17. По строке 8 таблицы отражается информация о величине требований, взвешенных по уровню риска, не включенных в строки 1 – 7 таблицы.

4.18. По строке 9 таблицы отражается информация о совокупной величине кредитных требований, взвешенных по уровню риска.

Величина, отраженная в графе 3 строки 9 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 1 таблицы 13.1 настоящего раздела.

Величина, отраженная в графе 5 строки 9 таблицы, равна величине, указанной в графе 5 строки 1 таблицы 13.1 настоящего раздела.

Величина, отраженная в графе 6 строки 9 таблицы, равна величине, указанной графе 6 строки 1 таблицы 13.1 настоящего раздела.