



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 12 » ноября 2018 г.

№ 4967-У

г. Москва



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

1. На основании статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22,

ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115) 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, следующие изменения.

1.1. В пункте 1 слова «– центральных контрагентов» исключить.

1.2. В абзаце шестом пункта 2 слова «Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание Банка России № 4212-У)» заменить словами «Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У

«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У)».

1.3. Подпункты 4.1–4.3 пункта 4 изложить в следующей редакции:

«4.1. Ежегодному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в пунктах 6.4 и 6.5 раздела I, пункте 1.2 главы 1 раздела II, таблицах 3.1, 3.2, 3.5 раздела III, таблице 3.6 раздела III¹, главе 2, пунктах 3.1 и 3.2 главы 3, пунктах 4.1–4.3 главы 4 раздела IV, пунктах 5.2 и 5.3 главы 5 раздела IV, таблице 4.9 раздела IV, пунктах 6.2 и 6.3 главы 6 раздела V, пункте 7.3 главы 7 раздела VI, главе 10, пунктах 11.1–11.5 главы 11 раздела VII, разделах VIII (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 приложения к настоящему Указанию.

4.2. Полугодовому раскрытию подлежит информация, предусмотренная в таблице 3.7 раздела III¹, таблицах 4.1, 4.2, 4.3–4.7, 4.10 раздела IV, таблицах 5.1–5.6, 5.8 раздела V, таблицах 6.1, 6.2 раздела VI, главе 8 раздела VI, таблицах 6.3, 6.4 раздела VI, таблицах 7.1, 7.3 и главе 12 раздела VII, таблице 10.1 раздела X (начиная с отчетности за первое полугодие 2018 года) приложения к настоящему Указанию.

4.3. Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), пункте 1.1, таблице 2.1 раздела II, таблицах 3.3, 3.4 раздела III, таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V, таблице 7.2 раздела VII, пункте 2.6 раздела VIII, подпункте 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX, главе 14 раздела X, разделе XI приложения к настоящему Указанию.».

1.4. В приложении:

1.4.1. В разделе I:

в пункте 2 слово «4212-У» заменить словом «4927-У»;

в пункте 4:

в подпункте 4.1 слово «4212-У» заменить словом «4927-У»;

в таблице 1.1:

в графе 2 строки 2 слова «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» заменить словами «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

в графе 3 строки 2 цифры «15, 16» заменить цифрами «16, 17»;

в графе 3 строки 3 цифры «10» заменить цифрами «11»;

строку 3.2 признать утратившей силу;

в графе 3 строки 4 цифру «9» заменить цифрами «10»;

в строке 6.2:

в графе 5 слова «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению» заменить словами «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»;

в графе 6 цифры «41.1.2» заменить цифрами «41»;

графу 2 строки 7 изложить в следующей редакции: «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:»;

в графе 5 строки 7.5 и графе 5 строки 7.6 слова «финансовых организаций» заменить словами «и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»;

в подпункте 4.2.1 слово «4212-У» заменить словом «4927-У»;

в таблице 1.2:

в графе 3 строки 1 цифры «26, 27» заменить цифрами «22, 23»;

в строке 2:

графу 2 изложить в следующей редакции: «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:»;

в графе 3 цифры «17, 18» заменить цифрами «15, 16»;

в графе 3 строки 3 цифры «10» заменить цифрой «9»;

строку 3.2 признать утратившей силу;

в графе 3 строки 4 цифры «12.1» заменить цифрами «11.1»;

в графе 3 строки 5 цифры «21.1» заменить цифрами «17.1»;

в графе 3 строки 6 цифру «8» заменить цифрами «24»;

в строке 6.2:

в графе 5 слова «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению» заменить словами «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»;

в графе 6 цифры «41.1.2» заменить цифрами «41»;

в строке 7:

в графе 2 слова «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения» заменить словами «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

в графе 3 цифры «6, 7, 9» заменить цифрами «4.1, 5, 6»;

в таблице 1.3:

в графе 5 строки 3 цифру «4» заменить цифрой «6»;

в графе 5 строки 3.1 цифру «4.1» заменить цифрой «6»;

в графе 5 строки 3.2 цифру «4.2» заменить цифрой «6»;

в строке 4:

графу 2 дополнить словами «, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

в графе 5 цифры «6.1» заменить цифрами «4.1.1»;

в строке 5:

графу 2 дополнить словами «, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

в графе 5 цифры «6.2» заменить цифрами «4.1.2»;

в графе 5 строки 6 цифру «5» заменить цифрами «6.1.1, 6.2.1»;

в строке 7:

в графе 2 слова «имеющиеся в наличии для продажи» заменить словами «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

в графе 5 цифру «7» заменить цифрой «5»;

в графе 5 строки 7.5 и графе 5 строки 7.6 слова «финансовых организаций» заменить словами «и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»;

в графе 5 строки 8 цифры «12» заменить цифрами «11»;

в графе 5 строки 9 цифры «14» заменить цифрами «12»;

в строке 10:

графу 2 изложить в следующей редакции: «Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)»;

графу 5 дополнить цифрами «4.2»;

в графе 5 строки 11 цифру «8» заменить цифрой «7»;

в графе 5 строки 12 цифры «11» заменить цифрами «10»;

в графе 5 строки 12.1 цифры «11.1» заменить цифрами «10.1»;

в графе 5 строки 12.2 цифры «11.2» заменить цифрами «10.2»;

в графе 5 строки 12.3 цифры «11.3» заменить цифрами «10.3»;

в графе 5 строки 13 цифры «10» заменить цифрой «9»;

в графе 5 строки 14 цифры «15» заменить цифрами «14»;

в графе 5 строки 15 цифры «16» заменить цифрами «15.1, 15.2»;

в строке 16:

графу 2 дополнить словами «, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

в графе 5 цифры «17» заменить цифрами «15.3»;

в строке 17:

графу 2 дополнить словами «, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

в графе 5 цифры «18» заменить цифрами «15.4, 15.5»;

в графе 5 строки 18 и графе 5 строки 19 цифры «19» заменить цифрами «16»;

в графе 5 строки 19.1 цифру «19.1» заменить цифрой «16»;

в графе 5 строки 19.2 цифру «19.2» заменить цифрой «16»;

в графе 5 строки 20 цифры «20» заменить цифрами «15.6, 16.4»;

в графе 5 строки 21 цифры «22, 23» заменить цифрами «18, 19»;

в графе 5 строки 22 цифры «21» заменить цифрами «17»;

в графе 5 строки 22.1 цифры «21.2» заменить цифрами «17.2»;

в графе 5 строки 22.2 цифры «21.3» заменить цифрами «17.3»;

в графе 5 строки 22.3 цифры «21.4» заменить цифрами «17.4»;

в графе 5 строки 23 цифры «17, 18, 20» заменить цифрами «15, 16»;

в графе 5 строки 24 цифры «24» заменить цифрами «20»;

в графе 5 строки 25 цифры «23.1» заменить цифрами «19.1»;

в графе 5 строки 26 цифры «25» заменить цифрами «21»;

в графе 5 строки 27 цифры «26» заменить цифрами «22»;

в графе 5 строки 27.1 цифры «26.1» заменить цифрами «22.1»;

в графе 5 строки 27.2 цифры «26.2» заменить цифрами «22.2»;

в графе 5 строки 29 цифры «29, 30, 31, 32, 34» заменить цифрами «25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32»;

в графе 5 строки 30 цифры «36 - 35» заменить цифрами «35 - 34»;

пункт 5 дополнить подпунктом 5.5 следующего содержания:

«5.5. По строке 6.2 графы 7 таблиц 1.1 и 1.2 подлежат отражению вложения в собственные инструменты добавочного капитала и иные

показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные пунктом 2.4 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064 (далее – Положение Банка России № 646-П).».

в пункте 6:

в абзаце третьем подпункта 6.7 слово «4212-У» заменить словом «4927-У»;

в подпункте 6.10 слова «Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 (далее – Положение Банка России № 395-П)» заменить словами «Положением Банка России № 646-П»;

в подпункте 6.11 слово «395-П» заменить словом «646-П».

1.4.2. В разделе II:

наименование главы 1 изложить в следующей редакции: «Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы»;

пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. В разделе II кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы).

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее – форма 0409813, раздел 1 формы 0409813).

Кредитная организация при формировании информации об основных показателях деятельности кредитной организации приводит ссылку на раздел 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) сопровождается следующей текстовой информацией:

о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений;

описанием методологии расчета показателей, указанных в строках 21–38 раздела 1 формы 0409813.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) подлежит ежеквартальному раскрытию.»;

в пункте 1.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.2. В настоящем разделе раскрывается также информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утверждаемой советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), а также о методах и процедурах, используемых советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в кредитной организации (банковской группе) в отношении основных направлений деятельности кредитной организации (банковской группы) и всех значимых для нее рисков. Раскрытию подлежит следующая текстовая информация.»;

в абзаце втором подпункта 1.2.6 слова «пунктах 1.1 и 1.2» заменить словами «настоящем пункте»;

таблицу 2.1 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию;

в пункте 1.4:

в подпункте 1.4.3 слова «строк 16 и 19» заменить словами «строк 20 и 24»;

в подпункте 1.4.5 слова «строке 12» заменить словами «строке 16», слова «строке 4» заменить словами «строке 6»;

в подпункте 1.4.7:

в абзаце первом слова «По строке 3» заменить словами «По строкам 3, 4, 5»;

в абзаце втором слова «строку 3» заменить словами «строки 3, 4, 5»;

в абзаце третьем слова «Величина, указанная в графе 3 строки 3» заменить словами «Сумма значений, указанных в графе 3 строки 3 и в графе 3 строки 5»;

в подпункте 1.4.8:

в абзаце первом слова «По строке 4 подлежит отражению общая величина» заменить словами «По строке 6 подлежит отражению общая величина, подверженная кредитному риску контрагента»;

в абзаце втором слова «строки 4» заменить словами «строки 6»;

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

в абзацах первом и втором подпункта 1.4.10 слова «строке 6» заменить словами «строке 8»;

подпункты 1.4.11–1.4.28 изложить в следующей редакции:

«1.4.11. По строке 9 головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия кредитного риска контрагента, не отраженные по строкам 7 и 8 настоящей таблицы и определяемые дочерними организациями в соответствии с подходами, применяемыми при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 9 заполнению не подлежит.

1.4.12. По строке 10 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия данного риска.

Величина, отраженная в графе 3 строки 10, должна соответствовать величине, указанной в графе 4 строки 5 таблицы 5.2 раздела V.

1.4.13. По строке 11 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина требований по инвестициям в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и долям участия в уставном капитале юридических лиц, не входящим в торговый портфель (далее – инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель), взвешенных по

уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска, определяемые при применении упрощенного (рыночного) подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР участниками банковской группы, являющимися кредитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, и (или) при применении ПВР в соответствии с Положением Банка России № 483-П при наличии у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) разрешения.

1.4.14. При расчете требований по инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящим в торговый портфель, кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении упрощенного (рыночного) подхода на основе взвешивания по уровню рисков в ПВР величина требований, взвешенных по уровню риска, раскрывается в графе 3 строки 11 таблицы 2.1 раздела II и должна соответствовать величине, указанной в графе 7 строки 4 раздела 3 таблицы 4.10 раздела IV. При применении стандартизированного подхода требования, взвешенные по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по данным ценным бумагам, отражаются по строкам 1–14 таблицы 4.4 раздела IV и по строке 2 таблицы 2.1 раздела II соответственно.

1.4.15. По строкам 12–14 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина вложений в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации (далее – вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска по ним, в соответствии с

подходами к оценке кредитного риска (сквозной подход, мандатный подход и резервный подход), установленными Инструкцией Банка России № 180-И.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 15 заполнению не подлежит.

1.4.16. По строке 16 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общий объем взвешенных по уровню риска балансовых и внебалансовых секьюритизационных требований и обязательств банковского портфеля, возникших у кредитной организации (банковской группы) в связи со сделками секьюритизации, в отношении которых определяются требования к капиталу в целях расчета собственных средств (капитала) (далее – взвешенные по уровню риска секьюритизационные требования (обязательства), с учетом надбавки по секьюритизационным требованиям (обязательствам), по которым имеются условия о досрочном погашении.

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

В расчет строк 16–19 не включаются требования, исключаемые из расчета собственных средств, в части существенных вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций, прав по обслуживанию ипотечных кредитов и отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли.

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

1.4.17. Величина взвешенных по уровню риска секьюритизационных требований (обязательств), отраженных в настоящей таблице, может не соответствовать величине взвешенных по уровню риска

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

1.4.18. По строке 17 отражаются величина секьюритизационных требований (обязательств) и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска секьюритизации, определенные при применении ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

1.4.19. По строке 18 отражаются величина секьюритизационных требований (обязательств) и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска секьюритизации, определенные при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках, в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

1.4.20. Кредитной организацией на индивидуальном уровне строки 17 и 18 заполнению не подлежат. Головная кредитная организация банковской группы по строкам 17 и 18 отражает данные участников банковской группы, являющихся кредитными организациями – нерезидентами, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при применении соответствующего подхода при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

1.4.21. По строке 19 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину секьюритизационных требований (обязательств) и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска секьюритизации, определенные в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 19 отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине секьюритизационных требований (обязательств) и минимальном размере капитала, необходимого для покрытия риска секьюритизации, определяемых дочерними организациями при применении стандартизированного подхода в соответствии с применяемыми ими подходами.

1.4.22. По строке 20 в графах 3 и 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общий размер рыночного риска, информация о котором раскрывается в разделе VII настоящего приложения. Отражаемая по строке 20 величина включает в себя также рыночный риск по секьюритизационным требованиям (обязательствам) в торговом портфеле и не включает требования к капиталу по кредитному риску контрагента, информация о котором раскрывается в разделе V настоящего приложения и по строке 4 таблицы 2.1 настоящего раздела.

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 Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее – Положение Банка России № 511-П), главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

Величина, указанная в графе 3 строки 21, равна величине, указанной в графе 3 строки 9 таблицы 7.1 раздела VII настоящего приложения.

1.4.24. По строке 22 головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных

организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине позиций, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рыночного риска, определяемых дочерними организациями при применении метода, основанного на внутренних моделях, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

Величина, указанная в графе 3 строки 22, равна величине, указанной в графе 8 строки 8 таблицы 7.2 раздела VII настоящего приложения.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 22 заполнению не подлежит.

1.4.25. По строке 23 головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о величине корректировки капитала, определяемой участниками банковской группы, в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 23 заполнению не подлежит.

1.4.26. В графах 3 и 4 строки 24 отражается общая величина операционного риска, соответствующая величине операционного риска, информация о котором раскрывается в разделе VIII настоящего приложения, определяемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подходом, применяемым ею при оценке операционного риска.

1.4.27. По строке 25 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражаются существенные и несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций, в том числе вложения в акции (доли) неконтролируемых участников банковской группы, указанных в пунктах 1.3 и 1.9 Положения Банка России № 509-П, отчетные данные которых не включаются в

консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, и взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И, с коэффициентом риска 250 процентов, а также отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, права по обслуживанию ипотечных кредитов и другие требования ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом риска 250 процентов.

1.4.28. По строке 26 по кредитному риску отражается минимальный размер корректировки требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, с учетом предельного размера снижения риска при применении ПВР в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 483-П в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску. В отношении операционного риска отражается минимальный размер корректировки требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска с учетом предельного размера снижения операционного риска при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) по операционному риску.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 26 отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, о минимальном размере корректировки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного и операционного рисков и минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков, с учетом предельного размера снижения риска при применении ПВР в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к

собственным средствам (капиталу) по операционному риску при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.»;

подпункт 1.4.29 признать утратившим силу.

1.4.3. В разделе III:

в таблице 3.1:

графу 2 строки 4 и графу 2 строки 5 дополнить словами «, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

в графе 2 строки 7 слова «имеющиеся в наличии для продажи» заменить словами «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

графу 2 строки 10 изложить в следующей редакции: «Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)»;

в подпункте 2.9 пункта 2 слово «395-П» заменить словом «646-П»;

раздел III дополнить таблицей 3.5 и пунктами 8 и 9 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию;

дополнить разделом III¹ в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

1.4.4. В разделе IV:

наименование графы 6 таблицы 4.1 после слова « (обязательств),» дополнить словами «непросроченных и»;

подпункт 2.7.7 пункта 2.7 после слова « (обязательств),» дополнить словами «непросроченных и»;

в подпункте 2.8.5 пункта 2.8 слово «4212-У» заменить словом «4927-У»;

в подпункте 4.4.9 пункта 4.4 слова «итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14)» заменить словами «величины требований (обязательств),

взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы)»;

в подпункте 5.4.16 пункта 5.4 слова «итоговой величины кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 12 строки 11)» заменить словами «величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 12 по каждой строке таблицы)».

1.4.5. В разделе VI:

наименование граф 9, 13 таблицы 6.3 и граф 9, 13, 17 таблицы и 6.4 изложить в следующей редакции: «подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств»;

в пункте 9.1:

подпункт 9.1.8 изложить в следующей редакции:

«9.1.8. В графах 10, 14 и 18 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина секьюритизационных требований (обязательств), определенных при применении стандартизированного подхода, в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

Головными кредитными организациями банковских групп отражаются данные участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, применяющих стандартизированный подход в целях оценки риска секьюритизации.»;

абзац второй подпункта 9.1.9 признать утратившим силу;

в подпункте 9.1.11 слова «Графы 3–6, 8–10, 12–14, 16–18» заменить словами «Графы 3–6, 8, 9, 12, 13, 16, 17»;

в подпункте 9.2.6 пункта 9.2 слова «Графы 3–6, 8–10, 12–14, 16–18» заменить словами «Графы 3–6, 8, 9, 12, 13, 16, 17».

1.4.6. В разделе X:

в подпункте 14.1:

абзац первый после слов «25 декабря 2015 года № 40282» дополнить словами «(далее – Положение Банка России № 421-П)»;

в абзаце втором слова «отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У (далее – форма 0409813)» заменить словами «формы 0409813»;

в подпункте 15.3.3 пункта 15.3 слово «4212-У» заменить словом «4927-У».

1.4.7. В разделе XI:

в наименовании раздела слова «и обязательные нормативы» исключить;

в пункте 1:

в абзаце первом слова «и значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп)» исключить;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«В настоящем разделе головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13–14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

Кредитная организация при формировании данного раздела приводит ссылку на строки 13–14а раздела 1 и раздел 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.»;

в подпункте 2.1 и абзаце первом подпункта 2.2 пункта 2 слово «показателя» заменить словом «норматива»;

раздел XII изложить в редакции приложения 4 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

И. о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

К.В. Юдаева

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 12 ноября 2018 года № 4967-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 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода			
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			

1	2	3	4	5
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			

1	2	3	4	5
20	Рыночный риск, всего, в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск			
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 12 ноября 2018 года № 4967-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 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых
инструментов

тыс. руб.

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:								
2	среднерыночная стоимость								
3	неопределенность цены закрытия								
4	концентрация								
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции								
6	Модельный риск								
7	Операционный риск								
8	Стоимость инвестирования и фондирования								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Нереализованные кредитные спреды								
10	Будущие административные расходы								
11	Прочие корректировки								
12	Корректировки, всего								

8. Таблица 3.5 настоящего раздела сопровождается следующей текстовой информацией:

о существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице, и причинах таких изменений;

подробной информацией об оценочных корректировках стоимости, включенных в строку 11 таблицы, если величина прочих корректировок является существенной;

описанием типов инструментов, к которым применяется наибольшая величина корректировки.

9. Пояснения к формированию таблицы 3.5 настоящего раздела.

9.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), имеющих вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П (далее – инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением Банка России № 509-П.

9.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

9.3. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). В случае если отдельные из приведенных в таблице строк являются

неприменимыми для отражения оценочных корректировок стоимости финансовых инструментов, применяемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), по данным строкам указывается «0» с приведением в текстовой информации к таблице причин их неприменимости.

9.4. При разбивке оценочных корректировок стоимости финансовых инструментов по графам 3–7 необходимо исходить из следующих факторов риска, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, влияние которых на ее оценку связано с неопределенностью:

изменения стоимости долевых ценных бумаг (отражаются в графе 3);

изменения процентных ставок (отражаются в графе 4);

изменения курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы (отражаются в графе 5);

факторов, связанных с величиной кредитного риска по инструменту, обращающемуся на рынке, характеризующемуся низкой активностью и низкой ликвидностью, либо со сроками, оставшимися до погашения такого инструмента (отражаются в графе 6);

изменения стоимости товаров (отражаются в графе 7).

Понятие «неопределенность оценки» используется в значении, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством

юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – МСФО (IFRS) 13). В графах 9 и 10 отражаются оценочные корректировки стоимости инструментов, входящих в торговый и банковский портфели соответственно.

9.5. В целях заполнения строк 1–11 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) группирует инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, в портфели исходя из факторов риска или их комбинаций, по которым имеет место неопределенность оценки, обусловленная, например, неопределенностью цен, расходов по закрытию позиции, модельным риском.

9.6. По строке 1 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина оценочных корректировок стоимости инструментов, обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, связанных с неопределенностью закрытия позиции, определяемая как сумма строк 2–4.

9.7. По строке 2 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина оценочной корректировки стоимости инструмента, обращающегося на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, в связи с тем, что стоимость инструмента может не отражать среднерыночную стоимость позиции по инструменту.

9.8. По строке 3 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина оценочной корректировки стоимости инструмента, обращающегося на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, в связи с тем, что стоимость позиции по такому инструменту может не отражать фактическую цену закрытия позиции по инструменту (портфелю) (например, в случаях, когда оценка стоимости позиции приводится по среднерыночной цене).

9.9. По строке 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина оценочной корректировки стоимости позиций по инструментам, обращающимся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью (сверх корректировок, указанных по строкам 2 и 3), объем которых превышает стандартный объем торгуемых позиций, по которым имеются наблюдаемые исходные данные, используемые для калибровки цен либо иных данных, применяемых в моделях оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

9.10. По строке 5 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина оценочной корректировки стоимости инструмента, обращающегося на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, на сумму возможных убытков в связи с досрочным закрытием (погашением)

сделок с клиентами (контрагентами), предусмотренных или не предусмотренных договором и не учтенных в оценке.

9.11. По строке 6 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину оценочной корректировки стоимости позиции по инструменту, обращающемуся на рынке, характеризующемуся низкой активностью и низкой ликвидностью, обусловленной риском использования кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) моделей оценки справедливой стоимости, отличных от используемых участниками рынка, отсутствием (либо недостатком) цен закрытия по инструментам, имеющимся в портфеле кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), риском использования ненаблюдаемых исходных данных для определения справедливой стоимости инструмента, а также риском того, что модели, используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для оценки справедливой стоимости инструментов, не учитывают все рыночные факторы (факторы, характерные для оцениваемого инструмента).

9.12. По строке 7 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину оценочной корректировки стоимости позиции по инструменту, обращающемуся на рынке, характеризующемуся низкой активностью и низкой ликвидностью, на сумму возможного убытка, полученного в результате реализации операционного риска в процессе оценки инструмента.

9.13. По строке 8 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину оценочной корректировки стоимости позиции по инструменту, обращающемуся на рынке, характеризующемуся низкой активностью и низкой ликвидностью, по производному финансовому инструменту, связанную с возможным

изменением стоимости фондирования, включенную участниками рынка в цену закрытия (погашения) позиции или портфеля.

9.14. По строке 9 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину оценочной корректировки стоимости позиции по инструменту, обращающемуся на рынке, характеризующемуся низкой активностью и низкой ликвидностью, связанную с текущей оценкой ожидаемого убытка в связи с дефолтом контрагента по производному финансовому инструменту (включая неопределенность оценки риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с ПФИ), если необходимость ее расчета предусмотрена правилами бухгалтерского учета в юрисдикции, в которой зарегистрирована кредитная организация (головная кредитная организация или участник банковской группы).

9.15. По строке 10 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину оценочной корректировки стоимости позиции по инструменту, обращающемуся на рынке, характеризующемуся низкой активностью и низкой ликвидностью, на сумму будущих административных расходов и стоимости хеджирования, определяемых на весь срок поддержания позиции по инструменту, для определения стоимости которых не используется цена закрытия позиции. Данная корректировка включает в себя операционные расходы, связанные с хеджированием, административные расходы, в том числе будущие, по заключению контрактов по финансовым инструментам, включенным в портфель, и расчетам по ним, если указанные расходы не учитываются в модели оценки стоимости инструментов или исходных данных, используемых для повышения ее точности (калибровки).

9.16. По строке 11 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражаются прочие оценочные

корректировки, учитывающие факторы, оказывающие влияние на цену закрытия позиций по инструментам, обращающимся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, не включенные в строки 1–10.

9.17. По строке 12 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) приводит совокупную величину применяемых оценочных корректировок, определяемую как сумма строк 1, 5–11.

Величина, указанная в графе 8 строки 12 таблицы, должна быть равна величине, указанной в графе 4 строки 7 раздела 1 формы 0409808.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 12 ноября 2018 года № 4967-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 III¹. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.6

Информация о показателях системной значимости кредитной организации

		тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
Международные операции		
1	Международные требования	
2	Международные обязательства	
Масштаб деятельности		
3	Совокупная сумма требований	
Влияние на финансовый рынок		
4	Требования к финансовым организациям	
5	Обязательства перед финансовыми организациями	
6	Ценные бумаги в обращении	
Заменяемость		
7	Активы на ответственном хранении и в доверительном управлении	
Инфраструктура кредитной организации		
8	Платежные операции	
9	Операции андеррайтинга	
1	2	3
Сложность операций		
10	Номинальная стоимость внебиржевых ПФИ	

1	2	3
11	Активы, справедливая стоимость которых определена на основе исходных данных третьего уровня иерархии справедливой стоимости	
12	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	

10. В таблице 3.6 настоящего раздела раскрываются показатели, характеризующие деятельность системно значимой кредитной организации, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444.

11. Таблица сопровождается следующей текстовой информацией:

о дате первого и последующих раскрытий указанной в таблице информации с приведением ссылки на раздел сайта головной кредитной организации банковской группы, в котором раскрыта информация данной таблицы в предыдущих отчетных периодах;

о показателях деятельности системно значимой кредитной организации, используемых при расчете данных, приведенных в таблице, и методах их определения;

о фактах реорганизации (изменениях в структуре собственности головной кредитной организации и (или) участников банковской группы);

об установленной надбавке за системную значимость.

12. Пояснения к формированию таблицы 3.6 настоящего раздела.

12.1. Таблица является обязательной к раскрытию для системно значимых кредитных организаций, являющихся крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений, относимыми к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, и головных кредитных организаций банковских групп, если они раскрывают информацию на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

12.2. Таблица 3.6 настоящего раздела подлежит заполнению головной кредитной организацией банковской группы на консолидированной основе.

12.3. Форма таблицы является примерной и при необходимости может быть изменена. Головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о дополнении таблицы строками, раскрывающими состав показателей, включенных в таблицу, с сохранением нумерации последующих строк.

12.4. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

12.5. В графе 2 отражаются наименования показателей по каждой категории показателей, в графе 3 – числовые значения показателей.

12.6. В графе 3 строки 1 отражается величина требований головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к нерезидентам Российской Федерации, требований участников банковской группы – нерезидентов в иностранной валюте и валюте страны пребывания к контрагентам страны пребывания по операциям, осуществленным через головную кредитную организацию и участников банковской группы на территории страны пребывания, включая депозиты, остатки на расчетных счетах, размещенные в других кредитных организациях, ссуды и иные размещенные средства в кредитных организациях и юридических лицах, не являющихся кредитными организациями, вложения в ценные бумаги, доли участия в капитале юридических лиц – нерезидентов.

В расчет данного показателя не включаются требования по суммам первоначальной (вариационной маржи), гарантийные депозиты, хеджирующие риск контрагента по сделкам с ПФИ, а также внутригрупповые требования участников банковской группы.

12.7. В графе 3 строки 2 отражается величина обязательств всех участников банковской группы в различных юрисдикциях перед организациями – нерезидентами юрисдикции местонахождения

участников банковской группы, включая обязательства головной кредитной организации и участников банковской группы – резидентов Российской Федерации перед организациями – нерезидентами Российской Федерации.

В расчет данного показателя не включаются обязательства по суммам полученной первоначальной (вариационной) маржи, гарантийные депозиты, хеджирующие риск контрагента по сделкам с ПФИ, а также обязательства, возникающие между участниками банковской группы.

12.8. В графе 3 строки 3 головная кредитная организация банковской группы отражает совокупную величину активов, используемую для расчета норматива финансового рычага, отраженную в графе 4 строки 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813.

12.9. В графе 3 строки 4 головная кредитная организация банковской группы отражает общую величину требований банковской группы к кредитным организациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую и брокерскую деятельность, страховым организациям, паевым инвестиционным фондам, хедж-фондам, пенсионным фондам и центральным контрагентам (далее – финансовые организации), не входящим в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является отчитывающаяся кредитная организация, включая:

депозиты и прочие размещенные средства;

неиспользованную часть подтвержденных кредитных линий;

ценные бумаги (например, долговые ценные бумаги, обеспеченные активами, необеспеченные долговые ценные бумаги, включая субординированные, долевые ценные бумаги) и короткие позиции по ним;

чистую положительную стоимость требований по сделкам репо (по возврату денежных средств по второй части сделок обратного репо и ценных бумаг по первой части сделок прямого репо);

чистую положительную стоимость внебиржевых ПФИ (включая потенциальную будущую стоимость).

В расчет данного показателя не включаются средства в расчетах, проценты, начисленные по маржинальным требованиям, суммы размещенного обеспечения (в том числе вариационной маржи), требования, вытекающие из сделок с использованием нескольких ПФИ или ПФИ и финансовых активов (например, ценных бумаг) в целях создания денежных потоков, эквивалентных денежным потокам по отдельному ПФИ (например, сделки, сочетающие несколько опционов, опцион и ценную бумагу, и прочие).

12.10. В графе 3 строки 5 головная кредитная организация банковской группы отражает общую величину обязательств банковской группы, возникших в результате заимствования средств у финансовых организаций и представляющих собой кредиторскую задолженность, включая:

депозиты, кредиты и иные привлеченные средства;

неиспользованную часть подтвержденных кредитных линий;

чистую отрицательную стоимость обязательств по сделкам репо (по возврату денежных средств по первой части сделок прямого репо и ценных бумаг по второй части сделок обратного репо);

чистую отрицательную стоимость внебиржевых ПФИ (включая потенциальную будущую стоимость).

В расчет данного показателя не включаются обязательства по расчетам и полученная вариационная маржа, депозитные сертификаты, обязательства по гарантийным взносам и начисленные проценты.

12.11. В графе 3 строки 6 головной кредитной организацией банковской группы отражается общая стоимость непогашенных ценных бумаг, выпущенных участниками банковской группы или в интересах

участников, вне зависимости от того, находятся ли те или иные ценные бумаги во владении у других финансовых организаций, включая:

обеспеченные, необеспеченные долговые ценные бумаги (в том числе субординированные ценные бумаги);

деPOSITные сертификаты;

обыкновенные и привилегированные акции, за исключением акций, рыночная цена которых не может быть определена.

12.12. В расчет показателей по строкам 4–6 не включаются требования и обязательства по операциям с центральными банками, правительствами стран, биржами и подлежат включению требования и обязательства к организациям, выступающим контрагентами по сделкам, включая требования и обязательства по операциям с кредитными организациями с государственным участием.

12.13. В графе 3 строки 7 головная кредитная организация банковской группы отражает общую стоимость активов, находящихся на ответственном хранении и в доверительном управлении у головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, выступающих в качестве депозитариев, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в субдепозитариях.

12.14. В графе 3 строки 8 головная кредитная организация банковской группы отражает общую сумму платежей, осуществленных головной кредитной организацией и участниками банковской группы, – как прямыми участниками платежной системы, так и через банки – агенты платежной системы или банки-корреспонденты (то есть через корреспондентские счета или счета НОСТРО).

В расчет данного показателя подлежат включению все исходящие платежи вне зависимости от цели, страны платежа или метода расчетов. Неттинг сумм платежей не производится.

Платежи, осуществленные головной кредитной организацией банковской группы в качестве корреспондента, не должны учитываться дважды.

В расчет данного показателя не включаются суммы платежей между участниками банковской группы; платежи, осуществленные через розничные платежные системы, а также платежи, осуществленные при участии головной кредитной организации и (или) участников банковской группы в качестве организатора системы расчетов, если клиент является прямым участником платежной системы.

12.15. В графе 3 строки 9 отражается общая стоимость ценных бумаг, реализованных банковской группой с участием третьей стороны, при оказании услуг по размещению ценных бумаг (далее – соглашение об андеррайтинге).

В случае если в соглашении об андеррайтинге участвуют несколько финансовых организаций, по строке 9 стоимость ценных бумаг отражается в части, приходящейся на долю участия банковской группы в соглашении об андеррайтинге.

12.16. В графе 3 строки 10 головной кредитной организацией банковской группы отражается общая номинальная стоимость открытых позиций по внебиржевым ПФИ, включая все типы инструментов и категории риска (в том числе по кредитным дефолтным свопам), вне зависимости от того, осуществлены ли сделки через центрального контрагента или без его участия и являются ли частью соглашения о взаимозачете встречных обязательств (неттинге).

В расчет данного показателя не включаются сделки с ПФИ, по которым головной кредитной организацией банковской группы предоставляются клиринговые услуги клиентам, осуществляющим сделки через биржу или центрального контрагента, и по которым головная

кредитная организация и (или) участники банковской группы не являются прямыми контрагентами.

12.17. В графе 3 строки 11 головная кредитная организация банковской группы отражает общую справедливую стоимость активов, для определения которой используются исходные данные третьего уровня иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

12.18. В графе 3 строки 12 отражается общая сумма вложений в акции и облигации, предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе с целью получения дохода от изменения их стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, за исключением ценных бумаг, отнесенных к высоколиквидным активам первого и второго уровней в соответствии с Положением Банка России № 421-П.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация				X	X
2	...				X	X
3	Сумма	X			X	X
4	Итого	X				

13. Таблица 3.7 настоящего раздела сопровождается следующей текстовой информацией:

описанием методологии географического распределения кредитного и рыночного рисков, применяемой кредитной организацией (головной

кредитной организацией банковской группы) в целях расчета антициклической надбавки, с приведением стран или типов требований, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен;

краткими сведениями о причинах изменения в отчетном периоде величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и значениях национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки (в случае их изменения).

14. Пояснения к формированию таблицы 3.7 настоящего раздела.

14.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), обязанных соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П, и имеющих требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

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

14.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

14.4. В графе 2 (за исключением строк 3 и 4) кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) приводятся наименования стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), к резидентам которых у нее имеются требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, и в отношении которых антициклические надбавки установлены в размере, отличном от нуля.

14.5. В графе 3 отражаются значения национальных антициклических надбавок, установленных в отчетном периоде в отношении стран, указанных по соответствующим строкам графы 2.

14.6. В графе 4 отражается балансовая стоимость требований, по которым определяются требования к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков, включаемые в расчет антициклической надбавки, определенной в соответствии с главой 2 и приложениями 1–4 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

14.7. В графе 5 указывается величина требований, отраженных в графе 4, взвешенных по уровню риска.

14.8. В графе 4 строки 3 отражается суммарная величина балансовой стоимости требований, отраженных по всем странам, в которых установлена антициклическая надбавка, отличная от нуля, в отношении требований к резидентам которых рассчитывается антициклическая надбавка. В графе 5 строки 3 отражается суммарная величина требований, взвешенных по уровню риска.

14.9. В графах 4 и 5 строки 4 отражаются соответственно общая величина балансовой стоимости всех требований и величины этих требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет антициклической надбавки, включая требования к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка не установлена или имеет значение, равное нулю.

14.10. В графе 6 отражается значение антициклической надбавки, определенной в соответствии с главой 2 и приложениями 1–4 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П. Величина, отраженная в графе 6 строки 4, должна быть равна величине, указанной в графе 4 строки 66 раздела 1 формы 0409808 и в графе 4 строки 9 раздела 1 формы 0409813.

14.11. В графе 7 отражается объем имеющегося базового капитала, доступного для направления на поддержание антициклической надбавки.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 12 ноября 2018 года № 4967-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 XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

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

2. В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает следующую текстовую информацию.

2.1. Информация о специальном органе кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

2.2. Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и

участников банковской группы) и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

2.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

2.4. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.

2.5. Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации (банковской группы) в области вознаграждения (в том числе указывается информация о применении политики в области вознаграждения участниками банковской группы, включая нерезидентов).

2.6. Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.

2.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

2.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.

2.9. Описание того, каким образом обеспечивается зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

В данном пункте кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также приводит критерии определения низких показателей работы.

2.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат).

2.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм. В случае если сочетание различных форм вознаграждения различается для отдельных сотрудников (групп сотрудников), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) приводит описание факторов, используемых для определения сочетания различных форм вознаграждения для данных сотрудников (групп сотрудников), и их значимость.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Но- мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников		
2		Всего вознаграждений, из них:		
3		денежные средства, всего, из них:		
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		

1	2	3	4	5
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников		
10		Всего вознаграждений, из них:		
11		денежные средства, всего, из них:		
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16	отсроченные (рассроченные)			
	Итого вознаграждений			

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

4. Пояснения к формированию таблицы 12.1 настоящего раздела.

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

4.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

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

4.4. В графах 4 и 5 отражаются объемы вознаграждений фиксированных и нефиксированных частей оплаты труда, установленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, раскрытие информации о которых предусмотрено пунктом 2.4 настоящего раздела.

4.5. По строкам 1 и 9 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается количество работников,

получивших в течение отчетного периода выплаты фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, соответственно.

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

4.7. По строкам 3 и 11 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается сумма вознаграждений фиксированных (нефиксированных) частей оплаты труда, выплаченных в денежной форме, из них, соответственно, по строкам 4 и 12 отражается сумма отсроченных (рассроченных) вознаграждений.

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

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

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

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

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

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

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Но- мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: макси- мальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнитель- ных органов							
2	Иные работники, осуществля- ющие функции принятия рисков							

5. Таблица 12.2 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице, и причинах таких изменений.

6. Пояснения к формированию таблицы 12.2 настоящего раздела.

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

6.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

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

6.4. По строкам 1 и 2 кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о гарантированных выплатах, выплатах при приеме на работу и выплатах при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, из числа категорий сотрудников, информация о которых раскрывается в соответствии с пунктом 2.4 настоящего раздела.

Категории работников, указанные по строкам 1 и 2, должны совпадать с категориями работников, указанных в таблице 12.1 настоящего раздела.

6.5. В графах 3, 5 и 7 отражается количество работников, которым в отчетном периоде производились выплаты, поименованные в графах 3–8 таблицы.

6.6. В графе 9 отражается информация о максимальной сумме, выплаченной в отчетном периоде членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, при увольнении.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:					
1.1	денежные средства					
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:					
2.1	денежные средства					
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений					

7. Таблица 12.3 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией о существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице, и причинах таких изменений.

8. Пояснения к формированию таблицы 12.3 настоящего раздела.

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

8.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

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

8.4. В графах 3 и 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общая сумма невыплаченных отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений нарастающим итогом по состоянию на отчетную дату.

8.5. В графе 4 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общая сумма невыплаченных отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений, к которым применялись прямые корректировки (например, на сумму выплаченных неустоек, требований возврата ранее выплаченных сумм или иные виды корректировок, уменьшающих сумму выплаченных вознаграждений) и косвенные корректировки, связанные с показателями, характеризующими деятельность нарастающим итогом по состоянию на отчетную дату (например, связанные с колебаниями стоимости акций кредитной организации, результатами деятельности подразделений).

8.6. В графах 5 и 6 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражаются изменения общей суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период, связанные с применением прямых и косвенных корректировок соответственно.

8.7. В графе 7 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общая сумма фактически выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений.

8.8. По строкам таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражаются суммы отсроченных (рассроченных) вознаграждений, предназначенных для выплаты членам исполнительных органов (строка 1) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (строка 2), в разрезе форм вознаграждений.

Значения по строкам 1 и 2 рассчитываются как сумма значений строк 1.1, 1.2–1.4 и 2.1–2.4 соответственно.

8.9. По строкам 1.1 и 2.1 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражаются суммы вознаграждений в денежной форме, по строкам 1.2 и 2.2 – суммы вознаграждений в форме акций и иных долевого инструментов, по строкам 1.3 и 2.3 – в форме инструментов денежного рынка, по строкам 1.4 и 2.4 – в иных формах.

8.10. По строке 3 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается общая сумма вознаграждений, рассчитываемая как сумма значений строк 1 и 2.