



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва

Регистрационный № 74020

от "28" июля 2023 г.

«26» мая 2023 г.

№ 6426-У

О внесении изменений в Указание Банка России

от 7 августа 2017 года № 4482-У

На основании частей пятой и четырнадцатой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ):

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»¹ 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»;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 48769, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июня 2018 года № 4813-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июня 2018 года, регистрационный № 51480), от 12 ноября 2018 года № 4967-У (зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53860), от 23 марта 2020 года № 5416-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2020 года, регистрационный № 58908), от 19 августа 2021 года № 5896-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65093), от 16 ноября 2021 года № 5994-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67724).

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 дополнить словами «и метода, основанного на внутренних моделях»;

в строке 26:

графу 2 изложить в следующей редакции: «Совокупная корректировка величины активов, взвешенных по уровню риска»;

графу 5 изложить в следующей редакции: «X»;

в строке 27:

графу 2 изложить в следующей редакции: «Корректировка величины активов, взвешенных по уровню риска (без учета ограничения на увеличение взвешенных по уровню риска активов)»;

графу 5 изложить в следующей редакции: «X»;

дополнить строками 28 и 29 следующего содержания:

«	28	Корректировка величины активов, взвешенных по уровню риска (с учетом ограничения на увеличение взвешенных по уровню риска активов)			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:

в абзаце втором слова «Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение

банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679» заменить словами «Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года, регистрационный № 38679, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 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»;

абзац второй подпункта 1.4.12 признать утратившим силу;

подпункт 1.4.14 изложить в следующей редакции:

«1.4.14. При применении стандартизированного подхода требования по вложениям 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 строке 2 таблицы 2.1 раздела II и в таблице 4.4 раздела IV. 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.»;

в подпункте 1.4.16:

абзац первый 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, 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 (далее – сделки секьюритизации), не относящихся к торговому портфелю (далее – рискованные позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю), взвешенных по уровню риска, в отношении которых определяются требования к капиталу в регуляторных целях, с учетом разницы между величиной рискованных позиций по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении, и величиной базовых активов по указанным рискованным позициям, взвешенных по уровню риска (далее – надбавка по рискованным позициям по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении).»;

абзац второй признать утратившим силу;

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, взвешенных по уровню риска, отраженной в таблице 6.3 и

таблице 6.4 раздела VI, в которых указанные рисковые позиции по сделкам секьюритизации отражаются без учета надбавки по рисковым позициям по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении.»;

в подпунктах 1.4.18 и 1.4.19 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых рисковых позиций по сделкам секьюритизации»;

в подпункте 1.4.21:

в абзаце первом слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации»;

в абзаце втором слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых участниками банковской группы рисковых 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) рисковые позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к торговому портфелю,»;

подпункт 1.4.26 изложить в следующей редакции:

«1.4.26. В графах 3 и 4 строки 24 отражается общий размер операционного риска, соответствующий размеру операционного риска, информация о котором раскрывается в разделе VIII настоящего приложения, определяемому кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подходом, применяемым ею при расчете размера операционного риска.»;

подпункт 1.4.28 изложить в следующей редакции:

«1.4.28. По строке 26 кредитной организацией отражается совокупная величина корректировки активов, взвешенных по уровню риска,

определяемая как процентное отношение величины корректировки, отражаемой по строке 28 настоящей таблицы, к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанной при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 26 отражает совокупную величину корректировки активов, взвешенных по уровню риска, определяемую исходя из значений корректировок, отражаемых по строкам 27 и 28 настоящей таблицы, в процентах от совокупной величины взвешенных по уровню риска требований банковской группы, рассчитанных при применении участниками банковской группы методов на основе внутренних моделей в целях расчета требований к капиталу в отношении кредитного и операционного рисков.»;

дополнить подпунктами 1.4.30 и 1.4.31 следующего содержания:

«1.4.30. 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 величине корректировки активов, взвешенных по уровню риска, определенных при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску и при применении продвинутого подхода в целях расчета требований к капиталу по операционному риску, без учета ограничения на увеличение взвешенных по уровню риска активов до величины взвешенных по уровню риска активов, определенной в соответствии со стандартизированным подходом (в случае если такое ограничение установлено в юрисдикциях, в которых они зарегистрированы).

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

1.4.31. По строке 28 таблицы по кредитному риску кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается размер корректировки требований (обязательств), взвешенных

по уровню риска при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску, определяемый на основе минимальной величины кредитного риска, рассчитанной по стандартизированному подходу, установленной главой 20 Положения Банка России № 483-П.

В отношении операционного риска отражается размер корректировки требований, взвешенных по уровню риска и при применении продвинутого 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 размере корректировки требований к капиталу в отношении кредитного и операционного рисков с учетом ограничения на увеличение взвешенных по риску активов, рассчитанных при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску и при применении продвинутого 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 пункте 3:

в подпункте 3.12 слова «Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021» заменить словами «Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями,

внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У, регистрационный № 73130)»;

в подпункте 3.17 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, не относящихся к торговому портфелю, включаемых в расчет требований к капиталу в регуляторных целях,»;

подпункт 6.5 пункта 6 изложить в следующей редакции:

«6.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в графах 3 и 5 отражает информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, к которым в том числе относятся удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рискованные позиции по сделкам секьюритизации, рассчитываемую как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В графах 3 и 5 головная кредитная организация банковской группы отражает в том числе рискованные позиции по сделкам секьюритизации участников банковской группы, включенных в периметр регуляторной консолидации.».

1.2.3. В разделе IV:

в графе 2 строки 2 таблицы 4.4 слова «и организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности» заменить словами «к государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и единому институту развития в жилищной сфере (далее соответственно – ВЭБ.РФ, единый институт развития)»;

в пункте 4.4:

в подпункте 4.4.11 слова «организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной

собственности» заменить словами «ВЭБ.РФ и единому институту развития»;

в абзаце втором подпункта 4.4.27 слова «, за исключением требований, отражаемых по строке 10 таблицы» заменить словами «(за исключением требований, отражаемых по строке 10 таблицы), а также кредитных требований, к которым применяются повышенные коэффициенты риска, не включенных в остальные строки таблицы»;

в графе 2 строки 2 таблицы 4.5 слова «и организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности» заменить словами «к ВЭБ.РФ и единому институту развития».

1.2.4. В разделе V:

пункт 6.2 изложить в следующей редакции:

«6.2. В настоящей главе кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается краткая информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в кредитной организации (банковской группе), включая информацию о целях и политике по управлению риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента. В рамках указанной информации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает сведения о системе лимитов, инструментов, используемых кредитной организацией (банковской группой) в целях снижения кредитного риска контрагента (в том числе гарантий), а также информацию о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация (банковская группа) должна предоставить по своим обязательствам.»;

в пункте 6.3:

абзац второй подпункта 6.3.4 признать утратившим силу;
дополнить подпунктами 6.3.5–6.3.7.3 следующего содержания:

«6.3.5. Описание применяемых кредитной организацией (банковской группой) процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, включая информацию о политике по его хеджированию и о процедурах мониторинга устойчивой эффективности хеджирования.

6.3.6. В случае если участниками банковских групп являются кредитные организации – нерезиденты, удовлетворяющие требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, использующие в целях расчета требований к капиталу значение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, равное 100 процентам величины кредитного риска контрагента, в соответствии с требованиями, установленными в юрисдикциях, в которых они зарегистрированы, факт применения указанного значения риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента подлежит обязательному раскрытию головной кредитной организацией банковской группы.

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

6.3.7.1. Информация о внутренних документах кредитной организации (банковской группы) по управлению риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

6.3.7.2. Информация об участии руководителя кредитной организации (участников банковской группы) в процедурах по управлению

риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

6.3.7.3. Информация о системе управления риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (в том числе описание отчетов по риску изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, о подразделении кредитной организации (участников банковской группы), осуществляющем независимый контроль за указанным видом риска, о процедурах по независимой оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, об обеспечении независимости процесса получения данных подразделением кредитной организации (участников банковской группы), осуществляющим контроль за риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, 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 «методиками, предусмотренными», 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 «в соответствии с пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И» заменить словами «методикой, предусмотренной пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И,»;

абзац первый подпункта 6.4.10 изложить в следующей редакции:

«6.4.10. В графе 8 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению величина

кредитных требований, указанных в графе 7, взвешенная по уровню риска в соответствии с Положением Банка России № 754-П (строка 1 таблицы), пунктом 2.3 или 3.3 (строка 3 таблицы) и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (строка 4 таблицы).»;

таблицу 5.2 признать утратившей силу;

пункт 6.5 признать утратившим силу;

дополнить таблицей 5.9 и пунктом 6.12, таблицей 5.10 и пунктом 6.13 в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2.5. В разделе VI:

в пункте 7.1 слова «секьюритизационных требований» заменить словами «удерживаемых рискованных позиций по сделкам секьюритизации», слова «(далее в настоящем разделе – секьюритизационные требования (обязательства))» исключить;

в пункте 7.2:

подпункт 7.2.1 изложить в следующей редакции:

«7.2.1. В таблицах 6.1 и 6.2 настоящего раздела подлежат отражению все удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рискованные позиции по сделкам секьюритизации, в том числе не удовлетворяющие условиям, перечисленным в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П.

В таблицах 6.1 и 6.2 настоящего раздела может отражаться информация об удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позициях по сделкам секьюритизации, включаемых в расчет требований к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков, отраженных в иных разделах настоящего приложения.»;

в подпункте 7.2.2:

в абзаце первом слова «секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля» заменить словами «удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рискованные позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому 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 (банковская группа) является оригинатором, и (или) удерживаемые специализированными обществами рисковые позиции по сделкам секьюритизации, по которым кредитная организация (банковская группа) 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, не относящиеся к торговому 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, не относящиеся к торговому портфелю, как для кредитных организаций (участников банковских групп), являющихся originаторами и (или) спонсорами, так и для кредитных организаций (участников 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, перечисленные в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П.»;

в подпункте 8.1.4 слова «секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля» заменить словами «рисковых позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю»;

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 по сделкам секьюритизации»;

в подпунктах 8.1.9 и 8.1.10 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «рисковых позиций по сделкам секьюритизации»;

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:

подпункт 8.2.1 изложить в следующей редакции:

«8.2.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих рисковые позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к торговому портфелю. В таблице раскрывается информация об удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации, в том числе в отношении которых не соблюдаются условия, перечисленные в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П.»;

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

в таблице 6.3:

наименование изложить в следующей редакции:

«Стоимость рисковых позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных рисковых позиций»;

слова «Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки» заменить словами «Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки (согласно применяемому подходу)»;

в пункте 9.1:

в подпункте 9.1.1 слова «секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля» заменить словами «рисковые позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому

портфелю», слова «критериям передачи риска» заменить словами «условиям, перечисленным в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П»;

в подпункте 9.1.4 слова «секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому 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 подходами, используемыми кредитной организацией (банковской группой) в целях оценки риска секьюритизации, приведенными в наименованиях граф 8–11 (12–15, 16–19) таблицы, до их взвешивания.»;

в подпункте 9.1.6 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации»;

в абзаце первом подпункта 9.1.8 слова «секьюритизационных требований (обязательств)» заменить словами «удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации»;

подпункты 9.1.9–9.1.10 изложить в следующей редакции:

«9.1.9. В графах 12–15 подлежит отражению величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, без учета надбавки по рискованным позициям по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении.

9.1.10. В графах 16–19 таблицы головной кредитной организацией

банковской группы отражаются данные участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, с учетом надбавки по рискованным позициям по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении, при применении подходов к оценке риска секьюритизации, приведенных в наименованиях граф 8–11 (12–15, 16–19) таблицы.»;

в таблице 6.4:

наименование изложить в следующей редакции:

«Стоимость рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных рискованных позиций»;

слова «Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки» заменить словами «Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки (согласно применяемому подходу)»;

в пункте 9.2:

в подпункте 9.2.1 слова «секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля» заменить словами «рисковые позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю», слова «критериям передачи риска» заменить словами «условиям, перечисленным в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П»;

подпункт 9.2.4 изложить в следующей редакции:

«9.2.4. В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю, в разрезе коэффициентов риска (графы 3–7) и в разрезе подходов, применяемых кредитной организацией (банковской группой) при оценке риска секьюритизации (графы 8–11), а также стоимости рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю, взвешенных по уровню риска, в разрезе подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке риска секьюритизации (графы 12–19).».

1.2.6. В разделе VIII:

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

в пункте 1 слова «требований к капиталу в отношении операционного риска» заменить словами «операционного риска, определяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала»;

в пункте 3:

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

подпункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Методология расчета размера операционного риска, включая данные, используемые при определении размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также информационные системы, используемые для их обработки.»;

подпункт 3.5 изложить в следующей редакции:

«3.5. Применяемые кредитной организацией (банковской группой) следующие способы реагирования на операционный риск:

принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество процессов, величины валовых потерь, включая установление дополнительных форм (способов) контроля;

передача риска;

уклонение от риска, предусматривающее отказ от оказания отдельных услуг и осуществления операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них.

Оценка уровня существенности операционного риска осуществляется кредитной организацией в соответствии с критериями, приведенными в подпункте 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846).»;

в подпункте 3.6 слова «методов, указанных в подпункте» заменить словами «способов реагирования, указанных в абзацах втором и четвертом подпункта»;

в таблице 8.1:

наименование после слов «о величине» дополнить словами «чистых прямых»;

наименование графы 3 изложить в следующей редакции: «т»;

наименование графы 4 изложить в следующей редакции: «т-1»;

наименование графы 5 изложить в следующей редакции: «т-2»;

наименование графы 6 изложить в следующей редакции: «т-3»;

наименование графы 7 изложить в следующей редакции: «т-4»;

наименование графы 8 изложить в следующей редакции: «т-5»;

наименование графы 9 изложить в следующей редакции: «т-6»;

наименование графы 10 изложить в следующей редакции: «т-7»;

наименование графы 11 изложить в следующей редакции: «т-8»;

наименование графы 12 изложить в следующей редакции: «т-9»;

графу 2 строки 2 после слова «чистых» дополнить словом «прямых»;

в графе 2 строки 3 после слова «совокупных» дополнить словами «чистых прямых», слова «требований к капиталу» заменить словами «показателя чистых прямых потерь»;

графу 2 строки 4 изложить в следующей редакции: «Общее количество событий операционного риска, прямые потери по которым исключаются из расчета показателя чистых прямых потерь, единиц»;

в графе 2 строки 5 после слова «чистых» дополнить словом «прямых», слова «требований к капиталу» заменить словами «показателя чистых прямых потерь»;

графу 2 строки 7 после слова «чистых» дополнить словом «прямых»;

в графе 2 строки 8 после слова «совокупных» дополнить словами «чистых прямых», слова «требований к капиталу» заменить словами «показателя чистых прямых потерь»;

графу 2 строки 9 изложить в следующей редакции: «Общее количество событий операционного риска, прямые потери по которым исключаются из расчета показателя чистых прямых потерь, единиц»;

в графе 2 строки 10 слова «требований к капиталу» заменить словами «показателя чистых прямых потерь»;

строку

«

Подробная информация о расчете требований к капиталу в отношении операционного риска
--

 »

изложить в следующей редакции:

«

Подробная информация о расчете размера операционного риска
--

 »;

строки 11–13 изложить в следующей редакции:

«

11	Используется ли при расчете размера операционного риска расчетный коэффициент внутренних потерь (далее – расчетный КВП)? (да (нет))	
12	Является ли неиспользование расчетного КВП следствием несоответствия кредитной организации (банковской группы) условиям применения расчетного КВП, приведенным в абзацах втором –	

»

	четвертом подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Положения Банка России № 744-П (в случае ответа «нет» на вопрос строки 11)? (да (нет)	
13	Порог включения в расчет СЧП, 100 тысяч рублей (350 тысяч рублей)	»;

в пункте 4 после слов «о совокупной величине» дополнить словами «чистых прямых», слова «требований к капиталу в отношении» заменить словом «размера»;

в пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5. Таблица 8.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией об изменениях величины совокупных чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска, исключаемых из расчета размера операционного риска, по сравнению с информацией, раскрытой в таблице на предыдущую отчетную дату, с приведением обоснования причин таких исключений, а также иной текстовой информацией, позволяющей широкому кругу пользователей получить информацию о величине совокупных чистых прямых потерь кредитной организации и их возмещения, за исключением конфиденциальной информации.»;

в абзаце втором подпункта 5.1 слово «величины» заменить словом «размера»;

в подпункте 5.4:

в абзаце втором слова «за отчетный год (Т)» заменить словами «за отчетный год (т)»;

в абзаце третьем слова «за предшествующий год (Т-1)» заменить словами «за год, предшествующий отчетному (т-1)»;

в абзаце четвертом слова «два года от отчетного (Т-2)» заменить словами «два года от отчетного (т-2)»;

в абзаце пятом слова «три года от отчетного (Т-2)» заменить словами «три года от отчетного (т-3)»;

в абзаце шестом слова «четыре года от отчетного (Т-4)» заменить словами «четыре года от отчетного (m-4)»;

в абзаце седьмом слова «пять лет от отчетного (Т-5)» заменить словами «пять лет от отчетного (m-5)»;

в абзаце восьмом слова «шесть лет от отчетного (Т-6)» заменить словами «шесть лет от отчетного (m-6)»;

в абзаце девятом слова «семь лет от отчетного (Т-7)» заменить словами «семь лет от отчетного (m-7)»;

в абзаце десятом слова «восемь лет от отчетного (Т-8)» заменить словами «восемь лет от отчетного (m-8)»;

в абзаце одиннадцатом слова «девять лет от отчетного (Т-9)» заменить словами «девять лет от отчетного (m-9)»;

в подпункте 5.5 слова «фактический период ведения базы событий» заменить словами «период расчета показателя потерь (далее – ПП) в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 744-П»;

в подпункте 5.7:

абзац первый после слов «пункта 3.3» дополнить словами «и пунктами 3.4–3.7»;

в абзаце втором слово «потери» заменить словами «совокупные чистые прямые потери», слова «требований к капиталу в отношении операционного риска» заменить словом «ПП»;

в подпункте 5.8:

слова «совокупная величина потерь» заменить словами «величина чистых прямых потерь», слова «требований к капиталу в отношении операционного риска» заменить словами «чистых прямых потерь»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Строки 3 и 8 таблицы подлежат заполнению кредитной организацией, направившей в Банк России уведомление об исключении потерь из расчета ПП в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 744-П.»;

в подпункте 5.9 слова «требований к капиталу, определяемая в соответствии с подпунктом 3.3.2» заменить словами «СЧП, определяемая в соответствии с подпунктом 3.3.1»;

подпункт 5.10 изложить в следующей редакции:

«5.10. Величины совокупных чистых прямых 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 подпункте 5.11 слова «требований к капиталу в отношении» заменить словом «размера»;

в таблице 8.2:

наименование изложить в следующей редакции:

«Информация о величине бизнес-индикатора, показателей, включаемых в его расчет, и компонента расчета размера операционного риска»;

наименование графы 3 изложить в следующей редакции: «m»;

наименование графы 4 изложить в следующей редакции: «m-1»;

наименование графы 5 изложить в следующей редакции: «m-2»;

в пункте 6 слова «компонентов его расчета» заменить словами «показателей, включаемых в его расчет, и величине КБИ», слова «требований к капиталу в отношении» заменить словом «размера»;

в пункте 7:

в абзаце первом подпункта 7.4 слова «за отчетный год» заменить словами «на отчетную дату», слова «как среднее арифметическое» заменить словами «на основе средних арифметических»;

в подпункте 7.6 слова «за отчетный год» заменить словами «на отчетную дату»;

абзац первый подпункта 7.7 и абзац первый подпункта 7.8 признать утратившими силу;

подпункт 7.9 изложить в следующей редакции:

«7.9. По строке 1.3 таблицы кредитная организация, применяющая способ расчета ВПФД в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-П, отражает величину активов, приносящих процентный доход, определяемую в соответствии с абзацем седьмым подпункта 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-П.»;

подпункт 7.10 изложить в следующей редакции:

«7.10. 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 доходов в виде дивидендов, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 3 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.»;

в подпункте 7.11 слова «комиссионных и операционных доходов и расходов» заменить словами «ВУ на отчетную дату»;

абзац второй подпункта 7.12 изложить в следующей редакции:

«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 комиссионных доходов, получаемых кредитной организацией в связи с осуществлением банковских операций, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 4 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.»;

подпункты 7.13–7.15 изложить в следующей редакции:

«7.13. По строке 2.2 таблицы подлежит отражению величина комиссионных расходов, понесенных в связи с осуществлением банковских операций.

Данные по строке 2.2 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма

расчета показателя комиссионных расходов, понесенных кредитной организацией в связи с осуществлением банковских операций, включаемого в расчет бизнес-индикатора, 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.

Данные по строке 2.3 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя операционных доходов, включаемого в расчет бизнес-индикатора, 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.

Данные по строке 2.4 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя операционных расходов, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 7 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.»;

в подпункте 7.16 слова «чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям банковского и торгового портфелей (далее – ВФ)» заменить словами «ВФ на отчетную дату»;

абзац второй подпункта 7.17 изложить в следующей редакции:

«Данные по строке 3.1 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям торгового портфеля, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 8 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.»;

абзац второй подпункта 7.18 изложить в следующей редакции:

«Данные по строке 3.2 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям, не входящим в торговый портфель, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 9 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.»;

подпункт 7.19 после слов «величина БИ» дополнить словами «на отчетную дату»;

абзац первый подпункта 7.20 после слов «величина КБИ» дополнить словами «на отчетную дату»;

в таблице 8.3:

в наименовании слово «минимальном» исключить;

графу 2 строки 3 изложить в следующей редакции:

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

в пункте 8:

в абзаце первом слово «минимальном» исключить;

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, определяемого в соответствии с Положением Банка России № 744-П, равная значению, отражаемому по строке 3 таблицы, умноженному на 12,5.».

1.2.7. 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 28 апреля 2023 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от «16» 11/19 2013 года № 6426-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 7 августа 2017 года № 4482-У»

«Таблица 5.9

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате
ухудшения кредитного качества контрагента без учета инструментов
хеджирования

Номер	Наименование показателя	Величина показателя, тысяч рублей	Величина активов, взвешенных по уровню риска, тысяч рублей
1	2	3	4
1	Совокупность системных показателей, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента		X
2	Совокупность индивидуальных показателей, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента		X
3	Итого	X	

6.12. Таблица 5.9 сопровождается текстовой информацией о применяемых кредитной организацией (банковской группой) инструментах, приобретенных с целью снижения риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенных в соответствии с пунктом 3 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И (далее – инструменты хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента), вне зависимости

от того, учитываются ли они при расчете риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в регуляторных целях.

6.12.1. Таблица является обязательной к раскрытию для кредитных организаций (банковских групп), осуществляющих оценку риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в регуляторных целях в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И без учета инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, а также для головных кредитных организаций банковских групп, включающих участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, применяющих сокращенный базовый подход при оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате 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 показателях, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определяемого в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований глав 1 и 3 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 величине показателей, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 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 величине показателя A_i , представляющего собой сумму 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 изменения стоимости кредитного требования в результате 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 взаимосвязи между рисками дефолта любых двух контрагентов участников банковской группы, для каждого требования, подверженного риску изменения стоимости кредитного требования в результате 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 изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная по формуле в соответствии с абзацем вторым пункта 4 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований глав 1 и 3 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.

Таблица 5.10

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате
ухудшения кредитного качества контрагента с учетом инструментов
хеджирования

Номер	Наименование показателя	Значение показателя, тысяч рублей
1	2	3
1	Величина требований к капиталу в отношении риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И без учета инструментов хеджирования (в соответствии с сокращенным базовым подходом)	

1	2	3
2	Величина требований к капиталу в отношении риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом инструментов хеджирования (в соответствии с полным базовым подходом)	
3	Итого	

6.13. Таблица является обязательной к раскрытию для кредитных организаций (банковских групп), осуществляющих оценку риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в регуляторных целях в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, а также для головных кредитных организаций банковских групп, включающих участников банковских групп кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, применяющих полный базовый подход при оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в регуляторных целях.

6.13.1. Наименования граф и строк таблицы не могут быть изменены. Головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о дополнении таблицы строками, содержащими информацию о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, рассчитанных при применении подходов, отличных от полного и сокращенного базового подходов.

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 показателях,

включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

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 (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенной в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И, без учета инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 1 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине требований к капиталу в отношении риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенной в соответствии с сокращенным базовым подходом.

6.13.6. 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 риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенных в соответствии с пунктом 3 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 1 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных

организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине требований к капиталу в отношении риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенной при применении полного базового подхода.

6.13.7. 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) инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (при применении полного базового подхода) в отношении всех требований, подверженных риску изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.».

Приложение 2

к Указанию Банка России

от «26» мая 2023 года № 6426-У

«О внесении изменений в Указание Банка России

от 7 августа 2017 года № 4482-У»

«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 методы, основанные на внутренних моделях	в отношении которых кредитная организация (банковская группа) применяет стандартизированный подход	фактическая	полученная при применении стандартизированного подхода в отношении всех требований
1	2	3	4	5	6

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, не относящиеся к торговому портфелю				
5	Рыночный риск				
6	Операционный риск	X			
7	Прочие показатели	X			
8	Итого				

1. В таблице 13.1 раскрывается информация о сравнении величины взвешенных по уровню риска требований, рассчитанной при применении стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований глав 1 и 3 Положения Банка России № 729-П 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, в разрезе принимаемых рисков и отдельных классов требований.

2. Таблица сопровождается текстовой и количественной информацией об источниках различий между величинами, указанными в пункте 1 настоящего раздела (в том числе классификация активов; допущения, лежащие в основе оценок параметров; различия в реализации требований в юрисдикциях).

3. Пояснения к формированию таблицы 13.1 настоящего раздела:

3.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), применяющей методы, основанные на внутренних моделях.

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

3.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

3.4. 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 в отношении долей участия в капитале головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций –

нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, применяющих ПВР в регуляторных целях, о величине вложений в доли участия в капитале, взвешенных на коэффициент риска, наибольший из применяемых в отношении данного вида требований в соответствии с ПВР и в соответствии с финализированным подходом (в случае если в юрисдикциях, в которых они зарегистрированы, предусмотрено применение коэффициентов риска в соответствии с финализированным подходом в течение периода перехода к применению ПВР в отношении всех вложений в доли участия в капитале).

3.5. 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, приведенных в строках 1–7 таблицы.

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

3.7. В графе 6 таблицы подлежит отражению совокупная величина требований, взвешенных по уровню риска, отражаемых в графе 5 таблицы, полученная кредитной организацией (банковской группой) при применении стандартизированного подхода в отношении всех требований, включаемых в расчет требований к капиталу, в разрезе видов принимаемых рисков, приведенных в строках 1–7 таблицы.

3.8. В графе 3 строки 1 таблицы подлежит отражению величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, определенная кредитной организацией (банковской группой) при применении ПВР (БПВР, ГПВР или с применением к кредитным требованиям специализированного кредитования коэффициентов риска, предусмотренных 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, не относящихся к торговому портфелю, отражаемую по строке 4 таблицы, а также требования, подверженные кредитному риску контрагента, отражаемые по строке 2 таблицы.

3.9. 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.

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

3.11. 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).

3.12. 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 и пунктом 2.6 и приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

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

3.14. В графе 4 строки 3 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине риска изменения стоимости кредитного требования 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.

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

3.16. 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 рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной при применении ПВР или подхода, основанного на внутренних оценках, в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

3.17. В графе 4 строки 4 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной в соответствии с пунктом 3 Положения 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 рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств.

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

3.19. 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.

3.20. 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.

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

3.22. 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 глав 1 и 3 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 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.

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

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

3.25. 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).

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

3.27. В графе 4 строки 8 таблицы подлежит отражению величина активов, взвешенных по уровню риска, требования к капиталу в отношении которых определяются кредитной организацией (банковской группой) при применении стандартизированного подхода, равная сумме значений, отраженных по строкам 1–7 таблицы.

3.28. 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 регуляторных целях, равная сумме значений, отраженных по строкам 1–7 таблицы.

3.29. 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 стандартного или финализированного подхода, в разрезе портфелей кредитных требований

№ строки	Наименование портфеля кредитных требований	Величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, рассчитанная в соответствии с ПВР		Совокупная величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска	
		Фактическая	пересчитанная с применением стандартного или финализированного подхода	Фактическая	полученная при применении стандартного или финализированного подхода ко всем кредитным требованиям в рамках каждого вида кредитных требований
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего, из них:				
1.1	требования к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, ВЭБ.РФ, единому институту развития, а также к международным финансовым организациям и международным банкам развития, определяемым в качестве таковых в соответствии с финализированным подходом				

1	2	3	4	5	6
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 заемщикам, 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				

4. В таблице 13.2 раскрывается информация о сравнении величины взвешенных по уровню риска кредитных требований, рассчитанной при применении стандартного или 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 стандартный или финализированный подход, ПВР и применение к кредитным требованиям специализированного кредитования коэффициентов риска, предусмотренных пунктом 4.6 Положения Банка России № 483-П), в разрезе портфелей кредитных требований.

5. Таблица сопровождается текстовой информацией о причинах различий между величинами, указанными в пункте 4 настоящего раздела, а также обоснованием различий в величинах, отраженных в таблице показателей.

6. Пояснения к формированию таблицы 13.2 настоящего раздела:

6.1. 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.

6.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). В случае наличия различий 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 строками для отражения таких показателей.

6.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.4. 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) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю.

6.5. 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.

6.6. В графе 4 таблицы отражается величина требований, взвешенных по уровню риска, отражаемая в графе 3 таблицы, пересчитанная с применением стандартного или финализированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И.

6.7. 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.

6.8. В графе 6 таблицы отражается величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемая в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, полученная при применении стандартного или финализированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И, используемая при определении минимального значения величины кредитного риска, включаемого в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктом 20.2 Положения Банка России № 483-П.

6.9. По строкам 1 и 2 таблицы отражается соответственно информация о величине требований к суверенным заемщикам и к кредитным и иным финансовым организациям, взвешенных по уровню риска в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 483-П.

6.10. По строке 3 таблицы отражается информация о величине вложений кредитной организации (банковской группы) в доли участия в капитале, взвешенных по уровню риска в соответствии с главой 6

Положения Банка России № 483-П с учетом требований глав 1 и 3 Положения Банка России № 729-П.

В целях заполнения графы 3 строки 3 таблицы по вложениям в доли участия в капитале головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций – нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, применяющих ПВР в регуляторных целях, о величине вложений в доли участия в капитале, взвешенных на коэффициент риска, наибольший из применяемых в отношении указанных вложений в соответствии с ПВР и в соответствии с финализированным подходом (в случае если в юрисдикциях, в которых они зарегистрированы, предусмотрено применение коэффициентов риска в соответствии с финализированным подходом в течение периода перехода к применению ПВР в отношении всех долей участия в капитале).

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 стандартного или финализированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И ко всем вложениям в доли участия в капитале.

6.11. По строке 4 таблицы отражается информация о величине кредитного риска по приобретенной дебиторской задолженности, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 483-П.

6.12. По строке 5 таблицы отражается информация о величине кредитных требований к корпоративным заемщикам, взвешенных по уровню риска соответствии с пунктом 4.7 Положения Банка России № 483-П.

В расчет строки 5 таблицы не включается приобретенная дебиторская задолженность, относящаяся к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, величина кредитного риска по которой

рассчитывается в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 483-П, и отражаемая по строке 4 таблицы.

6.13. По строке 6 таблицы отражается информация о величине кредитных требований к розничным заемщикам, по которым не произошел дефолт, взвешенных по уровню риска в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 483-П.

В расчет строки 6 таблицы не включается приобретенная дебиторская задолженность, относящаяся к классу кредитных требований к розничным заемщикам, величина кредитного риска по которой рассчитывается в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 483-П, и отражаемая по строке 4 таблицы.

6.14. 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.

6.15. По строке 7.1 таблицы отражается информация о величине кредитных 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.

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

6.17. 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.».