

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2018 г.

№ _____

г. Москва

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

1. На основании статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 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, N 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; N 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, 3 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 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. 4830; 2018, № 1, ст. 66) 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, следующие изменения.

1.1. Пункт 1 после слов «за исключением банков с базовой лицензией» дополнить словами «и небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов».

1.2. В пункте 4.1 слова «пунктах 5.4 и 5.5» заменить словами «пунктах 6.4 и 6.5».

1.3. Пункт 4.2 после слов «главе 12 раздела VII» дополнить

словами «, таблице 10.1 раздела X (начиная с отчетности за первое полугодие 2018 года)».

1.4. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

«Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), 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. Информация, предусмотренная настоящим подпунктом, подлежит раскрытию небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, на полугодовой основе.».

1.5. В приложении:

в пункте 6.4 раздела I слова «принятых в кредитной организации (банковской группы)» заменить словами «принятых в кредитной организации (банковской группе)»;

в разделе IV:

в главе 2:

в пункте 2.7:

в подпунктах 2.7.11 и 2.7.14 слова «В графах 3, 5» заменить словами «В графах 4, 6»;

в подпунктах 2.7.12 и 2.7.15 пункта 2.7 главы 2 слова «В графах 4, 6» заменить словами «В графах 3, 5»;

в подпункте 2.9.4 пункта 2.9 главы 2 после слов «органа управления» дополнить словами «(органа)»;

в подпункте 4.4.15 пункта 4.4 главы 4 слова «графы 19» заменить словами «графы 21»;

в разделе VII:

абзац первый пункта 11.1 главы 11 изложить в следующей редакции:

«Информация, раскрываемая в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для всех головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.»;

абзац первый подпункта 12.2.1 пункта 12.2 главы 12 изложить в следующей редакции:

«Информация, раскрываемая в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для всех головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.»;

раздел X дополнить главой 15 и таблицей 10.1 следующего содержания:

«Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности

(нормативе чистого стабильного фондирования)

15.1. В настоящей главе раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее – НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года № 47857 (далее – Положение Банка России № 596-П), а также о компонентах его расчета.

Таблица 10.1.

**Информация о расчете норматива структурной ликвидности
(норматива чистого стабильного фондирования)**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:					
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного					

	капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2					
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:					
5	стабильные депозиты					
6	нестабильные депозиты					
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:					
8	операционные депозиты					
9	прочие депозиты и привлеченные средства					
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)					
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:					
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале					
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях					
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:					
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня					
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению					

	высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям					
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:					
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска					
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:					
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска					
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам					
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)					
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:					
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото		X	X	X	

28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X				
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X				
31	иные активы					
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X				
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	

15.2. Таблица 10.1 сопровождается текстовой информацией:

о причинах существенных изменений величины НЧСФ в течение отчетного периода;

о существенных изменениях в стратегии управления риском ликвидности, в структуре фондирования кредитной организации (банковской группы) и прочих существенных фактах;

о составе, характере активов, связанных с обязательствами, возникшими в рамках участия в отдельных государственных программах, и степени их связанности.

15.3. Пояснения к формированию таблицы 10.1 настоящего раздела.

15.3.1 Форма таблицы является обязательной к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) и не может быть изменена.

15.3.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

15.3.3. Таблица составляется на основе данных отчетности по форме 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» (далее – форма 0409121), установленной Указанием Банка России № 4212-У.

15.3.4. Информация, представляемая в таблице, подлежит раскрытию по состоянию на конец каждого квартала отчетного полугодия суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

15.3.5. Графы 4-6 подлежат заполнению на основе данных граф 3-5 формы 0409121. В графе 3 «Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения: бессрочные» отражаются требования (обязательства), эффективный срок востребования (погашения) которых не определен, в том числе кредиты и прочие размещенные средства до востребования (то есть без установленного договором срока возврата средств), бессрочные инструменты, не имеющие срока погашения, долевые инструменты, не соответствующие определению высоколиквидных активов (далее - ВЛА), короткие позиции по ценным бумагам (в том числе ПФИ), вложения в товары в соответствии с пунктом 2.2 главы 2, пунктом 3.3 главы 3 Положения Банка России № 596-П.

15.3.6. Графа 7 «Взвешенная величина требований (обязательств)» заполняется на основе данных графы 12 «Взвешенная величина требований (обязательств): сумма ИСФ (ТСФ)» формы 0409121. По строкам 1-14 графы 7 отражается величина имеющегося стабильного фондирования в разрезе сумм источников собственных средств (капитала), балансовых и внебалансовых обязательств кредитной

организации (банковской группы), взвешенных на коэффициенты стабильности фондирования в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 596-П, а по строкам 15-34 графы 7 – величина требуемого стабильного фондирования, взвешенного на коэффициенты требуемого стабильного фондирования в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 596-П.

15.3.7. По строке 12 величина обязательств по ПФИ указывается без деления по срокам, оставшимся до погашения. Графа 7 строки 12 не подлежит заполнению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в связи с применением к требованиям по ПФИ коэффициента стабильности фондирования 0 %.

15.3.8. Величина требований по строкам 28, 29, 30 указывается без деления по срокам, оставшимся до погашения.

В графе 7 строки 29 «Требования по производным финансовым инструментам, включаемым в расчет НЧСФ» отражается разница между величиной требований по договорам ПФИ и величиной обязательств по договорам ПФИ, рассчитанная в соответствии с пунктом 1.9 главы 1, пунктом 3.15 главы 3 Положения Банка России № 596-П. В случае, если величина требований по договорам ПФИ за вычетом величины обязательств по договорам ПФИ имеет положительное значение, указывается положительное значение, в случае отрицательного значения указывается ноль.

15.3.9. В графе 7 строки 30 «Обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи» отражается величина в размере 20% от суммы обязательств по договорам ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи или прочего обеспечения в денежной форме, указанного в графах 3-6 строки 30,

взвешенная на коэффициент стабильности фондирования 100% в соответствии с пунктом 3.15 главы 3 Положения Банка России № 596-П.

15.3.10. Строки таблицы заполняются в соответствии с приведенной ниже Разработочной таблицей для раскрытия информации о расчете НЧСФ.

Разработочная таблица для раскрытия информации о расчете НЧСФ

Номер строки таблицы	Наименование показателя	Алгоритм расчета по данным отчетности по форме 0409121 (номер строки) или иной порядок, в соответствии с которым производится заполнение таблицы 10.1 (далее – таблица)
1	2	3
ИМЕЮЩЕЕСЯ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ (ИСФ)		
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	строки 1.1, 1.2
2	источники собственных средств (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	строка 1.1
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	строка 1.2
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	сумма строк 5 и 6 таблицы
5	стабильные депозиты	строка 1.3
6	нестабильные депозиты	строка 1.4

7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	сумма строк 8 и 9 таблицы
8	операционные депозиты	строка 1.5.1, 1.6.1, 1.7.1, 1.8.1,
9	прочие депозиты и привлеченные средства	строка 1.5.2, 1.6.2, 1.7.2, 1.8.2, 1.9
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	строка 1.11.4
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	сумма строк 12 и 13 таблицы
12	обязательства по ПФИ, в величине, включаемой в расчет НЧСФ	строка 1.10
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	строка 1.11 (за исключением 1.11.4)
14	Итого ИСФ	сумма строк 1, 4, 7, 10 и 11 таблицы
ТРЕБУЕМОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ (ТСФ)		
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	строки 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.5, 2.1.6, 2.1.7 (в части обремененных и необремененных активов, соответствующих ВЛА первого и второго уровня)
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	строка 2.1.8
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	сумма строк 18, 19, 20, 22 и 24 таблицы
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные	строка 2.1.4.1

	высоколиквидными активами первого уровня	
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов первого уровня, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	строки 2.1.4.2, 2.1.4.3
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	строки 2.1.9, 2.1.10, 2.1.12, 2.1.13, 2.1.14 (за исключением ипотечных кредитов физическим лицам)
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	строка 2.1.12
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	строки 2.1.11, 2.1.13, 2.1.14 (в части ипотечных кредитов физическим лицам)
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	строка 2.1.11
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	строки 2.1.15, 2.1.16
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках	строка 2.1.25

	участия в государственных программах)	
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	сумма строк 27-31 таблицы
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	строка 2.1.17
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	строка 2.1.22
29	требования по ПФИ, в величине, включаемой в расчет НЧСФ	строка 2.1.20
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	строка 2.1.21
31	иные активы	иные активы, не включенные в строки 27-30 таблицы строки 2.1.18, 2.1.19, 2.1.23, 2.1.24, 2.1.26
32	Внебалансовые и оценочные обязательства	строка 2.2
33	Итого ТСФ	сумма строк 15, 16, 17, 25, 26 и 32 таблицы
34	Норматив чистого стабильного фондирования, процент	строка 3

».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина