Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

**СРАВНЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У | Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У |
| Данные о концентрации кредитного риска (Код формы по ОКУД 0409118 (месячная, квартальная)) | Данные о концентрации кредитного риска (Форма (месячная, квартальная), код формы по ОКУД 0409118) |
|  | Форма |
|

|  |
| --- |
| Банковская отчетность |
|  | Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|  |  |  |  |

 ДАННЫЕ О КОНЦЕНТРАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.Полное ~~или сокращенное~~ фирменное наименование кредитной организации(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес ~~(место~~ нахождения~~)~~ кредитной организации(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код формы по ОКУД 0409118 Месячная (Квартальная) |

|  |
| --- |
| Банковская отчетность |
|  | Код территории по ОКАТО <1> | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКПО <2> | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| ДАННЫЕ О КОНЦЕНТРАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКАпо состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |
| Полное фирменное наименование кредитной организации(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации(головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Код формы по ОКУД <3> 0409118 |
| Месячная (Квартальная) |

 |
| Раздел 1. Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам и связаннымлицам, не являющимся кредитными организациями |

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 1. | Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам и связанным лицам, не являющимся кредитными организациями |

 |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Заемщик, связанное лицо (группа связанных заемщиков или связанных лиц)/эмитент | Идентификационный номер | Код вида деятельности | Характер отношений с кредитной организацией | Величина кредитного риска заемщика (Крз), величина риска на связанное лицо (группу лиц) (Крл), тыс. руб. | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21), процент | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), процент | Справочно: максимальное значение норматива Н6 и норматива Н25 за отчетный период |
| всего | в том числе: |
| по требованиям кредитного характера (ОСКр) | по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | по производным финансовым инструментам (КРС) |
| Н6, процент | дата | Н25, процент | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Заемщик, связанное лицо (группа связанных заемщиков или связанных лиц)/эмитент | Идентификационный номер | Код вида деятельности | Характер отношений с кредитной организацией | Величина кредитного риска заемщика (Крз), величина риска на связанное лицо (группу лиц) (Крл), тыс. руб. | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21), процент | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), процент | Справочно:максимальное значение норматива Н6 и норматива Н25 за отчетный период |
| всего | в том числе |
| по требованиям кредитного характера (ОСКр) | по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | по производным финансовым инструментам (КРС) | Н6, процент | дата | Н25, процент | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| Раздел 2. Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам и связаннымлицам, являющимся кредитными организациями |

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 2. | Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам и связанным лицам, являющимся кредитными организациями |

 |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Заемщик, связанное лицо (группа связанных заемщиков или связанных лиц)/эмитент | Идентификационный номер | Характер отношений с кредитной организацией | Величина кредитного риска заемщика (Крз), величина риска на связанное лицо (группу лиц) (Крл), тыс. руб. | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21), процент | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), процент | Справочно: максимальное значение норматива Н6 и норматива Н25 за отчетный период |
| всего | в том числе: |
| по требованиям кредитного характера (ОСКр) | по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | по производным финансовым инструментам (КРС) |
| Н6, процент | дата | Н25, процент | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Раздел 3. Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам, неявляющимся кредитными организациями |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Заемщик, связанное лицо (группа связанных заемщиков или связанных лиц)/эмитент | Идентификационный номер | Характер отношений с кредитной организацией | Величина кредитного риска заемщика (Крз), величина риска на связанное лицо (группу лиц) (Крл), тыс. руб. | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21), процент | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), процент | Справочно:максимальное значение норматива Н6 и норматива Н25 за отчетный период |
| всего | в том числе | Н6, процент | дата | Н25, процент | дата |
| по требованиям кредитного характера (ОСКр) | по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | по производным финансовым инструментам (КРС) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 3. | Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам, не являющимся кредитными организациями |

 |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Заемщик (эмитент) | Идентификационный номер | Код вида деятельности | Характер отношений с кредитной организацией | Величина кредитного риска заемщика без учета факторов снижения риска, тыс. руб. | Величина кредитного риска заемщика с учетом факторов снижения риска (Крз.1), тыс. руб. | Показатель максимального размера концентрации риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПКЦ6.1), процент | Справочно: максимальное значение показателя ПКЦ6.1 за отчетный период |
| Всего | в том числе: | Всего (Крз.1) | в том числе |
| по требованиям кредитного характера | по условным обязательствам кредитного характера | по производным финансовым инструментам | по требованиям кредитного характера (ОСКр.1) | по условным обязательствам кредитного характера (КРВ.1) | по производным финансовым инструментам (КРС. 1) |
| процент | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Заемщик (группа связанных заемщиков)/(эмитент) | Идентификационный номер | Код вида деятельности | Характер отношений с кредитной организацией | Величина кредитного риска заемщика без учета факторов снижения риска, тыс. руб. | Величина кредитного риска заемщика с учетом факторов снижения риска (Крз.1), тыс. руб. | Показатель максимального размера концентрации риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПКЦ6.1), процент | Справочно:максимальное значение показателя ПКЦ6.1 за отчетный период |
| всего | в том числе | всего (Крз.1) | в том числе |
| по требованиям кредитного характера | по условным обязательствам кредитного характера | по производным финансовым инструментам | по требованиям кредитного характера (ОСКр.1) | по условным обязательствам кредитного характера (КРВ.1) | по производным финансовым инструментам (КРС.1) | процент | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| Раздел 4. Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам - кредитныморганизациям |

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 4. | Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам - кредитным организациям |

 |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Заемщик (эмитент) | Идентификационный номер | Характер отношений с кредитной организацией | Величина кредитного риска заемщика без учета факторов снижения риска, тыс. руб. | Величина кредитного риска заемщика с учетом факторов снижения риска (Крз.1), тыс. руб. | Показатель максимального размера концентрации риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПКЦ6.1), процент | Справочно: максимальное значение показателя за отчетный период |
| Всего | в том числе: | Всего (Крз.1) | в том числе |
| по требованиям кредитного характера | по условным обязательствам кредитного характера | по производным финансовым инструментам | по требованиям кредитного характера (ОСКр.1) | по условным обязательствам кредитного характера (КРВ.1) | по производным финансовым инструментам (КРС.1) |
| ~~ПКЦ6.1,~~ процент | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Заемщик (группа связанных заемщиков) / (эмитент) | Идентификационный номер | Характер отношений с кредитной организацией | Величина кредитного риска заемщика без учета факторов снижения риска, тыс. руб. | Величина кредитного риска заемщика с учетом факторов снижения риска (Крз.1), тыс. руб. | Показатель максимального размера концентрации риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПКЦ6.1), процент | Справочно:максимальное значение показателя ПКЦ6.1 за отчетный период |
| всего | в том числе | всего (Крз.1) | в том числе |
| по требованиям кредитного характера | по условным обязательствам кредитного характера | по производным финансовым инструментам | по требованиям кредитного характера (ОСКр.1) | по условным обязательствам кредитного характера (КРВ.1) | по производным финансовым инструментам (КРС.1) | процент | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| Руководитель (~~Ф.И.О.~~)Главный бухгалтер (~~Ф.И.О.~~)Исполнитель (~~Ф.И.О.~~)Телефон:"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Главный бухгалтер |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель: |  |  |
|  |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |
| Телефон: |
| "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |

 |
|  | --------------------------------<1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.<2> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.<3> Общероссийский классификатор управленческой документации. |
| Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409118"Данные о концентрации кредитного риска"1. Отчетность по форме 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска" (далее - Отчет) составляется по заемщикам (группе связанных заемщиков), в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск ~~(норматив Н6)~~, определяемый в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"~~, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации~~ 27 декабря 2019 года N 57008, 31 марта 2020 года N 57913 (далее - Инструкция Банка России N 199-И), ~~главой 2~~ Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"~~, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации~~ 2 марта 2018 года N 50206, 12 сентября 2019 года N 55912, 31 марта 2020 года N 57915 (далее - Инструкция Банка России N 183-И) (далее - норматив Н6), и по связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц), в отношении которых возникает максимальный кредитный риск ~~(норматив Н25)~~, определяемый в соответствии с главой 8 Инструкции Банка России N 199-И, ~~главой 2~~ Инструкции Банка России N 183-И (далее - норматив Н25). | Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409118"Данные о концентрации кредитного риска"1. Отчетность по форме 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска" (далее - Отчет) составляется по заемщикам (группе связанных заемщиков), в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск, определяемый в рамках норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" <1> (далее - Инструкция Банка России N 199-И), пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" <2> (далее - Инструкция Банка России N 183-И) (далее - норматив Н6), и по связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц), в отношении которых возникает максимальный кредитный риск, определяемый в рамках норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), установленного в соответствии с главой 8 Инструкции Банка России N 199-И, пунктом 2.4 Инструкции Банка России N 183-И (далее - норматив Н25).--------------------------------<1> Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный N 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года N 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57913), от 3 августа 2020 года N 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный N 60730), от 3 августа 2020 года N 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный N 59770), от 12 января 2021 года N 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63150), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 18 августа 2021 года N 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65078), от 24 декабря 2021 года N 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014), от 3 апреля 2023 года N 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный N 73538), от 17 апреля 2023 года N 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73399), от 6 июня 2023 года N 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный N 73793).<2> Зарегистрирована Минюстом России 2 марта 2018 года, регистрационный N 50206, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 июля 2019 года N 5213-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55912), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 22 апреля 2020 года N 5450-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июня 2020 года, регистрационный N 58550). |
| Отчет составляется головной кредитной организацией банковской группы по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у банковской группы возникает максимальный кредитный риск ~~(норматив Н21)~~, определяемый в соответствии с ~~пунктом 6.1 Инструкции Банка России N 199-И для расчета норматива Н6 с учетом особенностей, установленных Положением~~ Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 7 октября 2020 года N 60292, 11 июня 2021 года N 63866 (далее - Положение Банка России N 729-П). | Отчет составляется головной кредитной организацией банковской группы по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у банковской группы возникает максимальный кредитный риск, определяемый в рамках норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы, установленного в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп" <1> (далее - Положение Банка России N 729-П) (далее - норматив Н21).--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный N 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), 24 декабря 2021 года N 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014), от 17 апреля 2023 года N 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73399). |
| Отнесение заемщиков к группе связанных заемщиков при определении величины кредитного риска заемщика (Крз) осуществляется в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России N 199-И. Отнесение лиц к связанным с банком лицам, группе связанных с банком лиц при определении величины риска на связанное с банком лицо (Крл) осуществляется в соответствии с главой 8 Инструкции Банка России N 199-И.Информация о заемщиках - юридических лицах и юридических лицах, связанных с банком, не являющихся кредитными организациями, а также заемщиках - физических лицах и физических лицах, связанных с банком, приводится в разделе 1 Отчета, информация о заемщиках и лицах, связанных с банком, являющихся кредитными организациями, - в разделе 2 Отчета. В случае если состав группы связанных заемщиков либо группы связанных с банком лиц смешанный (то есть в нее входят кредитные организации и юридические и (или) физические лица), информация о такой группе приводится в разделе 1 Отчета.2. Информация в Отчете приводится по убыванию значений норматива Н6 (Н21) и норматива Н25 на отчетную дату: в разделе 1 - по 30 заемщикам (группе связанных заемщиков), по 30 связанным с банком лицам (группам лиц ~~<1>~~), которые не входят в группу связанных с банком лиц, и группе связанных с банком лиц~~,~~ в разделе 2 - по 10 заемщикам (группе связанных заемщиков) ~~и~~ по 10 связанным с банком лицам (группам лиц) и группе связанных с банком лиц. | Отнесение заемщиков к группе связанных заемщиков при определении величины кредитного риска заемщика (Крз) осуществляется в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России N 199-И. Отнесение лиц к связанным с банком лицам, группе связанных с банком лиц при определении величины риска на связанное с банком лицо (Крл) осуществляется в соответствии с главой 8 Инструкции Банка России N 199-И.Информация о заемщиках - юридических лицах и юридических лицах, связанных с банком, не являющихся кредитными организациями, а также о заемщиках - физических лицах и физических лицах, связанных с банком, приводится в разделе 1 Отчета, информация о заемщиках и лицах, связанных с банком, являющихся кредитными организациями, - в разделе 2 Отчета. В случае если состав группы связанных заемщиков либо группы связанных с банком лиц смешанный (то есть в нее входят кредитные организации и юридические и (или) физические лица), информация о такой группе приводится в разделе 1 Отчета.2. Информация в Отчете приводится по убыванию значений норматива Н6 (норматива Н21) и норматива Н25 на отчетную дату:в разделе 1 - по 30 заемщикам (группе связанных заемщиков), по 30 связанным с банком лицам (группам лиц), которые не входят в группу связанных с банком лиц, и по группе связанных с банком лиц;в разделе 2 - по 10 заемщикам (группе связанных заемщиков), по 10 связанным с банком лицам (группам лиц) и по группе связанных с банком лиц. |
| ~~--------------------------------~~~~<1> Понятие~~ "группа лиц" используется в значении, установленном статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" ~~(Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2007, N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; N 27, ст. 3126; N 45, ст. 5141; 2009, N 29, ст. 3601, ст. 3610; N 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, N 15, ст. 1736; N 19, ст. 2291; N 49, ст. 6409; 2011, N 10, ст. 1281; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4590; N 48, ст. 6728; N 50, ст. 7343; 2012, N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7643; 2013, N 27, ст. 3436, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5633; N 51, ст. 6695; N 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, N 23, ст. 2928; N 30, ст. 4266; 2015, N 27, ст. 3947; N 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; N 41, ст. 5629; 2016, N 27, ст. 4197; 2017, N 31, ст. 4828; 2018, N 9, ст. 1274; N 24, ст. 3402; N 31, ст. 4848)~~. | В целях составления Отчета понятие "группа лиц" используется в значении, установленном статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции". |
| Сведения внутри группы связанных заемщиков приводятся по убыванию величин кредитного риска заемщика (Крз), но не более чем по 5 заемщикам. Сведения внутри группы связанных с банком лиц или группы лиц приводятся по убыванию величин Крл. В составе группы связанных с банком лиц информация приводится не более чем по 5 группам лиц и связанным с банком лицам. В составе группы лиц информация приводится не более чем по 5 участникам. В случае если в составе группы более 5 участников, информация о других (помимо 5) участниках группы отражается в составе группы по строке "Прочие". При этом кредитная организация должна ~~привести~~ в Отчете информацию по всему кругу связанных заемщиков или связанных с банком лиц в составе соответствующей группы по запросу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации. При заполнении строки в целом по группе связанных заемщиков, группе связанных с банком лиц (группе лиц) и ~~по строке~~ "Прочие" в составе группы графы 4 и 5 разделов 1 и 3, графа 4 разделов 2 и 4 Отчета не заполняются. В ~~сведениях~~ о заемщиках, связанных с банком лицах, группах лиц, входящих в состав соответствующей группы (включая строку "Прочие"), не подлежат заполнению графы 10 - 15 раздела 1, графы 9 - 14 раздела 2, графы 14 - 16 раздела 3 и графы 13 - 15 раздела 4 Отчета. Кроме того, по строке "Прочие" в составе групп связанных заемщиков и связанных с банком лиц (групп лиц) графа 3 в разделах 1 - 4 Отчета не заполняется.Банки с базовой лицензией и небанковские кредитные организации в разделе 1 и 2 Отчета ~~приводят~~ информацию только по заемщикам (группам связанных заемщиков), связанным с банком лицам (группам лиц), которые не входят в группу связанных с банком лиц, в отношении которых у кредитной организации возникает кредитный риск в размере 1,5 процента и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. | Сведения внутри группы связанных заемщиков приводятся по убыванию величин кредитного риска заемщика (Крз), но не более чем по 5 заемщикам. Сведения внутри группы связанных с банком лиц или группы лиц приводятся по убыванию величин Крл. В составе группы связанных с банком лиц информация приводится не более чем по 5 группам лиц и связанным с банком лицам. В составе группы лиц информация приводится не более чем по 5 участникам. В случае если в составе группы более 5 участников, информация о других (помимо 5) участниках группы отражается в составе группы по строке "Прочие". При этом кредитная организация должна отразить в Отчете информацию по всему кругу связанных заемщиков или связанных с банком лиц в составе соответствующей группы по запросу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации. При заполнении строки в целом по группе связанных заемщиков, группе связанных с банком лиц (группе лиц) и строки "Прочие" в составе группы графы 4 и 5 разделов 1 и 3 Отчета, графа 4 разделов 2 и 4 Отчета не заполняются. В строке, содержащей сведения о заемщиках, связанных с банком лицах, группах лиц, входящих в состав соответствующей группы (включая строку "Прочие"), не подлежат заполнению графы 10 - 15 раздела 1, графы 9 - 14 раздела 2, графы 14 - 16 раздела 3 и графы 13 - 15 раздела 4 Отчета. Кроме того, по строке "Прочие" в составе групп связанных заемщиков и связанных с банком лиц (групп лиц) графа 3 в разделах 1 - 4 Отчета не заполняется.Банки с базовой лицензией и небанковские кредитные организации в разделе 1 и 2 Отчета отражают информацию только по заемщикам (группам связанных заемщиков), связанным с банком лицам (группам лиц), которые не входят в группу связанных с банком лиц, в отношении которых у кредитной организации возникает кредитный риск в размере 1,5 процента и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. |
| 3. В графе 1 разделов 1 и 2 Отчета заемщикам и связанным с банком лицам, не входящим в группу связанных заемщиков или группу связанных с банком лиц (группу лиц), и группе связанных заемщиков, группе связанных с банком лиц, а также группе лиц, не входящей в группу связанных с банком лиц, присваивается ~~соответственно~~ порядковый номер 1.X и 2.X, где 1 и 2 - номера соответствующего раздела, а X имеет вид целого числа (1; 2; ... 30)~~. Заемщикам~~, связанным с банком лицам, входящим в состав соответствующей группы, а также группе лиц, входящей в группу связанных с банком лиц, присваивается порядковый номер следующего вида: 1.X1.X2 или 2.X1.X2 (1.1.1; 1.1.2; ... или 1.2.1; 1.2.2; ... или 2.1.1; 2.1.2; ...), где 1 или 2 - номер раздела, X1 - порядковый номер группы связанных заемщиков или группы связанных с банком лиц, X2 - номер заемщика или связанного с банком лица в составе соответствующей группы или номер группы лиц, входящей в группу связанных с банком лиц~~. Связанным~~ с банком лицам, входящим в группу лиц в составе группы связанных с банком лиц, присваивается порядковый номер следующего вида: 1.X1.X2.X3 или 2.X1.X2.X3 (1.1.1.1; 1.1.1.2; ... или 1.2.1.1; 1.2.1.2; ... или 2.1.1.1; 2.1.1.2; ...), где 1 или 2 - номер раздела, X1 - порядковый номер группы связанных с банком лиц, X2 - номер группы лиц в составе группы связанных с банком лиц, X3 - номер связанного с банком лица в составе соответствующей группы лиц. | 3. В графе 1 разделов 1 и 2 Отчета указываются порядковые номера, которые присваиваются следующим образом:заемщикам и связанным с банком лицам, не входящим в группу связанных заемщиков или группу связанных с банком лиц (группу лиц), и группе связанных заемщиков, группе связанных с банком лиц, а также группе лиц, не входящей в группу связанных с банком лиц, присваивается порядковый номер следующего вида: 1.X и 2.X, где 1 и 2 - номера соответствующего раздела, а X имеет вид целого числа (1; 2; ...; 30);заемщикам, связанным с банком лицам, входящим в состав соответствующей группы, а также группе лиц, входящей в группу связанных с банком лиц, присваивается порядковый номер следующего вида: 1.X1.X2 или 2.X1.X2 (1.1.1; 1.1.2; ... или 1.2.1; 1.2.2; ... или 2.1.1; 2.1.2; ...), где 1 или 2 - номер раздела, X1 - порядковый номер группы связанных заемщиков или группы связанных с банком лиц, X2 - номер заемщика или связанного с банком лица в составе соответствующей группы или номер группы лиц, входящей в группу связанных с банком лиц;связанным с банком лицам, входящим в группу лиц в составе группы связанных с банком лиц, присваивается порядковый номер следующего вида: 1.X1.X2.X3 или 2.X1.X2.X3 (1.1.1.1; 1.1.1.2; ... или 1.2.1.1; 1.2.1.2; ... или 2.1.1.1; 2.1.1.2; ...), где 1 или 2 - номер раздела, X1 - порядковый номер группы связанных с банком лиц, X2 - номер группы лиц в составе группы связанных с банком лиц, X3 - номер связанного с банком лица в составе соответствующей группы лиц. |
| 4. В графе 2 разделов 1 и 2 Отчета указывается полное наименование индивидуального заемщика, связанного с банком лица ~~(~~в том числе ~~участников групп~~ связанных заемщиков или группы связанных с банком лиц, ~~групп~~ лиц~~)~~:кредитной организации - резидента - в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций; | 4. В графе 2 разделов 1 и 2 Отчета указывается полное наименование индивидуального заемщика, связанного с банком лица, в том числе участника группы связанных заемщиков или группы связанных с банком лиц, группы лиц:кредитной организации - резидента - в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее - КГРКО); |
| кредитной организации - нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, - в соответствии со справочником СВИФТ;юридического лица - резидента, не являющегося кредитной организацией, - в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц ~~о его регистрации~~;юридического лица - нерезидента, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ, - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах; | кредитной организации - нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, - в соответствии со справочником СВИФТ;юридического лица - резидента, не являющегося кредитной организацией, - в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре юридических лиц;юридического лица - нерезидента, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ, - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах; |
|  | федерального органа государственной власти и органа государственной власти субъектов Российской Федерации - в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре юридических лиц; |
| индивидуального предпринимателя - в соответствии с записью в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей ~~о его регистрации~~.Для индивидуального заемщика или связанного с банком лица - физического лица указываются фамилия, имя, отчество (при наличии). | индивидуального предпринимателя - в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).Для индивидуального заемщика или связанного с банком лица - физического лица указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии). |
| По группе связанных заемщиков либо группе связанных с банком лиц (группе лиц) приводится либо ее наименование, если таковое имеется, либо указывается слово "Группа", при этом в ~~графах~~ 3 разделов 1 и 2 Отчета указываются следующие условные обозначения: для группы связанных заемщиков ~~- "ГСЗ",~~ группы связанных с банком лиц ~~- "ГСЛ",~~ группы лиц ~~- "ГЛ"~~. | По группе связанных заемщиков либо группе связанных с банком лиц (группе лиц) приводится либо ее наименование, если таковое имеется, либо указывается слово "Группа", при этом в графе 3 разделов 1 и 2 Отчета указываются следующие условные обозначения:ГСЗ - для группы связанных заемщиков;ГСЛ - для группы связанных с банком лиц;ГЛ - для группы лиц. |
| 5. В графе 3 разделов 1 и 2 Отчета по каждому индивидуальному заемщику, связанному с банком лицу, в том числе участнику группы связанных заемщиков или группы связанных с банком лиц (группы лиц), указывается:для кредитных организаций - резидентов - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с ~~Книгой государственной регистрации кредитных организаций~~; | 5. В графе 3 разделов 1 и 2 Отчета по каждому индивидуальному заемщику, связанному с банком лицу, в том числе участнику группы связанных заемщиков или группы связанных с банком лиц (группы лиц), указывается:для кредитных организаций - резидентов - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО; |
| для кредитных организаций - нерезидентов, являющихся участниками системы СВИФТ, - код ~~по справочнику~~ СВИФТ;для юридических лиц - нерезидентов, включая кредитные организации - нерезиденты, не являющиеся участниками системы СВИФТ, а также для физических лиц - нерезидентов - условное обозначение "НР";для юридических лиц - резидентов, не являющихся кредитными организациями, - основной государственный регистрационный номер (ОГРН); | для кредитных организаций - нерезидентов, являющихся участниками системы СВИФТ, - код СВИФТ;для юридических лиц - нерезидентов, включая кредитные организации - нерезиденты, не являющиеся участниками системы СВИФТ, а также для физических лиц - нерезидентов - условное обозначение "НР";для юридических лиц - резидентов, не являющихся кредитными организациями, - основной государственный регистрационный номер (ОГРН); |
|  | для федеральных органов государственной власти и органов государственной власти субъектов Российской Федерации - основной государственный регистрационный номер (ОГРН); |
| для индивидуальных предпринимателей - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);для физических лиц - резидентов - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).6. В графе 4 раздела 1 Отчета указывается код основного вида экономической деятельности заемщика, связанного с банком лица в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). По нерезиденту графа 4 раздела 1 Отчета заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду его деятельности, указанному в его учредительных документах.Графа 4 раздела 1 Отчета не заполняется по федеральным органам государственной власти и органам государственной власти субъектов Российской Федерации, физическим лицам.7. В графе 5 раздела 1 и графе 4 раздела 2 Отчета указывается характер отношений заемщика или связанного с банком лица и кредитной организации (головной кредитной организации и участников банковской группы)~~.~~~~При формировании Отчета используются следующие коды~~:1 ~~- головная~~ организация~~;~~2 ~~- дочернее~~ хозяйственное общество (дочернее предприятие)~~;~~3 ~~- зависимое~~ хозяйственное общество (ассоциированное предприятие)~~;~~4 ~~- совместно~~ контролируемое предприятие~~;~~5 ~~- структурированная~~ организация~~;~~6 ~~- члены~~ совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены коллегиального исполнительного органа, а также ~~лица~~, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации~~;~~7 ~~- члены~~ совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены коллегиального исполнительного органа, а также ~~лица~~, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа дочернего и (или) зависимого хозяйственного общества (дочернего и (или) ассоциированного предприятия) кредитной организации~~;~~8 ~~- акционеры~~ (участники) - юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы~~;~~9 ~~- акционеры~~ (участники) - физические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы~~;~~10 ~~- физические~~ лица - работники кредитной организации~~;~~11 ~~- близкие~~ родственники связанных с кредитной организацией лиц~~;~~12 ~~- юридические~~ лица, деятельность которых контролируют или на которых оказывают значительной влияние близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц~~;~~13 ~~- иные~~ лица, связанные с кредитной организацией~~;~~14 ~~- прочие~~ заемщики~~.~~ | для индивидуальных предпринимателей - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);для физических лиц - резидентов - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).6. В графе 4 раздела 1 Отчета указывается код основного вида экономической деятельности заемщика, связанного с банком лица в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (далее - код ОКВЭД 2). По нерезиденту графа 4 раздела 1 Отчета заполняется с использованием кода ОКВЭД 2, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду его деятельности, указанному в его учредительных документах.Графа 4 раздела 1 Отчета не заполняется по федеральным органам государственной власти и органам государственной власти субъектов Российской Федерации, физическим лицам.7. В графе 5 раздела 1 и графе 4 раздела 2 Отчета указывается характер отношений заемщика или связанного с банком лица и кредитной организации (головной кредитной организации и участников банковской группы) с использованием следующих кодов:

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Расшифровка кода |
| 1 | 2 |
| 1 | Головная организация |
| 2 | Дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие) |
| 3 | Зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие) |
| 4 | Совместно контролируемое предприятие |
| 5 | Структурированная организация |
| 6 | Члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации |
| 7 | Члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа дочернего и (или) зависимого хозяйственного общества (дочернего и (или) ассоциированного предприятия) кредитной организации |
| 8 | Акционеры (участники) - юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы |
| 9 | Акционеры (участники) - физические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы |
| 10 | Физические лица - работники кредитной организации |
| 11 | Близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц |
| 12 | Юридические лица, деятельность которых контролируют или на которых оказывают значительной влияние близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц |
| 13 | Иные лица, связанные с кредитной организацией |
| 14 | Прочие заемщики |

 |
| 8. Величина кредитного риска заемщика (Крз) по балансовым требованиям кредитного характера (графа 7 раздела 1 и графа 6 раздела 2 Отчета) определяется в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России N 199-И, величина риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Крл) определяется в соответствии с главой 8 Инструкции Банка России N 199-И. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) (графа 8 раздела 1 и графа 7 раздела 2 Отчета) определяется в соответствии с приложением 2 или 11 к Инструкции Банка России N 199-И, по производным финансовым инструментам (КРС) (графа 9 раздела 1 и графа 8 раздела 2 Отчета) для банков с универсальной лицензией - в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 15 апреля 2021 года N 63148 (далее - Положение Банка России N 754-П), для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций - в соответствии с приложением к Инструкции Банка России N 183-И. | 8. Величина кредитного риска заемщика (Крз) по балансовым требованиям кредитного характера (ОСКр) (графа 7 раздела 1 и графа 6 раздела 2 Отчета) определяется в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России N 199-И, величина риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Крл) определяется в соответствии с главой 8 Инструкции Банка России N 199-И. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) (графа 8 раздела 1 и графа 7 раздела 2 Отчета) определяется в соответствии с приложением 2 или 11 к Инструкции Банка России N 199-И, величина риска по производным финансовым инструментам (КРС) (графа 9 раздела 1 и графа 8 раздела 2 Отчета) для банков с универсальной лицензией - в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам" <1> (далее - Положение Банка России N 754-П), для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций - в соответствии с приложением к Инструкции Банка России N 183-И.--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63148. |
| 9. В графах 12 и 14 раздела 1 и графах 11 и 13 раздела 2 Отчета справочно указывается соответствующее максимальное за отчетный период значение норматива Н6 и норматива Н25 по каждому заемщику (группе связанных заемщиков), каждой группе связанных с банком лиц, каждому связанному с банком лицу и группе лиц.В графах 13 и 15 раздела 1 и графах 12 и 14 раздела 2 Отчета указывается дата, за которую значение норматива Н6 или норматива Н25, приведенное соответственно в графах 10 и 11 раздела 1 и графах 9 и 10 раздела 2 Отчета, достигало максимума.В случае если в течение отчетного периода значение норматива Н6 или норматива Н25, отражаемое в Отчете, достигало максимума несколько раз, в графах 13 и 15 раздела 1 и графах 12 и 14 раздела 2 Отчета указываются через запятую все даты (~~период~~), за которые ~~(за который)~~ было достигнуто максимальное значение.При заполнении граф 10 - 12 и 14 раздела 1 и граф 9 - 11 и 13 раздела 2 Отчета значения норматива Н6 (Н21) и норматива Н25 указываются с ~~двумя десятичными знаками~~ после запятой. | 9. В графах 12 и 14 раздела 1 и графах 11 и 13 раздела 2 Отчета справочно указывается соответствующее максимальное за отчетный период значение норматива Н6 и норматива Н25 по каждому заемщику (группе связанных заемщиков), каждой группе связанных с банком лиц, каждому связанному с банком лицу и каждой связанной с банком группе лиц.В графах 13 и 15 раздела 1 и графах 12 и 14 раздела 2 Отчета указывается дата, за которую значение норматива Н6 или норматива Н25, приведенное соответственно в графах 10 и 11 раздела 1 и графах 9 и 10 раздела 2 Отчета, достигало максимума.В случае если в течение отчетного периода значение норматива Н6 или норматива Н25, отражаемое в Отчете, достигало максимума несколько раз, в графах 13 и 15 раздела 1 и графах 12 и 14 раздела 2 Отчета указываются через запятую все даты (периоды), за которые было достигнуто максимальное значение.При заполнении граф 10 - 12 и 14 раздела 1 и граф 9 - 11 и 13 раздела 2 Отчета значения норматива Н6 (норматив Н21) и норматива Н25 указываются с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления. |
| Даты в графах 13 и 15 раздела 1 и графах 12 и 14 раздела 2 Отчета указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.В случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заемщиков (ГСЗ) и группу связанных с банком лиц (ГСЛ), информация в графе 10 раздела 1 и графе 9 раздела 2 о размере норматива Н6 по ГСЗ может не отражаться.В случае неполного совпадения лиц, включенных в состав группы связанных заемщиков (ГСЗ) и группы связанных с банком лиц (ГСЛ), заполнению подлежат графы 10, 11 раздела 1 и графы 9, 10 раздела 2.10. Разделы 3 и 4 Отчета заполняются системно значимыми кредитными организациями, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года N 5778-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 17 мая 2021 года N 63482 (далее - Указание Банка России N 5778-У), по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у кредитной организации возникает ~~максимальная концентрация~~ кредитного риска (показатель ПКЦ6.1), определяемая в соответствии с абзацами четвертым - пятьдесят ~~пятым~~ настоящего пункта. Разделы 3 и 4 Отчета заполняются также головными кредитными организациями банковских групп, признанными Банком России системно значимыми кредитными организациями в соответствии с Указанием Банка России N 5778-У. | Даты в графах 13 и 15 раздела 1 и графах 12 и 14 раздела 2 Отчета указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.В случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заемщиков (ГСЗ) и группу связанных с банком лиц (ГСЛ), информация в графе 10 раздела 1 и графе 9 раздела 2 Отчета о размере норматива Н6 по группе связанных заемщиков (ГСЗ) может не отражаться.В случае неполного совпадения лиц, включенных в состав группы связанных заемщиков (ГСЗ) и группы связанных с банком лиц (ГСЛ), заполнению подлежат графы 10, 11 раздела 1 и графы 9, 10 раздела 2 Отчета.10. Разделы 3 и 4 Отчета заполняются системно значимыми кредитными организациями, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года N 5778-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций" <1> (далее - Указание Банка России N 5778-У), по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный размер концентрации кредитного риска (далее - показатель ПКЦ6.1), определяемая в соответствии с абзацами четвертым - пятьдесят вторым настоящего пункта. Разделы 3 и 4 Отчета заполняются также головными кредитными организациями банковских групп, признанными Банком России системно значимыми кредитными организациями в соответствии с Указанием Банка России N 5778-У.--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный N 63482. |
| Информация в разделах 3 и 4 Отчета приводится по убыванию значений показателя ПКЦ6.1 на отчетную дату. Графы 6 - 13 раздела 3 и графы 5 - 12 раздела 4 Отчета заполняются по всем заемщикам (группам связанных заемщиков), требования к которым равны 10 процентам либо превышают 10 процентов основного капитала. В случае отсутствия заемщиков (групп связанных заемщиков), требования к которым равны 10 процентам либо превышают 10 процентов основного капитала, Отчет заполняется по 20 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) в совокупности ~~по разделам 3 и 4~~.Графы 1 - 5 раздела 3 и графы 1 - 4 раздела 4 Отчета заполняются ~~аналогично графам~~ 1 - 5 раздела 1 и ~~графам~~ 1 - 4 раздела 2 с учетом положений пунктов 3 - 7 настоящего Порядка.В графах 6 - 9 раздела 3 и графах 5 - 8 раздела 4 отражается величина требований к заемщику за вычетом сформированного резерва на возможные потери без учета обеспечения, включая требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, правительствам или центральным банкам и организациям иностранных государств, которым в соответствии с законодательством соответствующих государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, а также требования под гарантию (поручительство) указанных субъектов.В графу 7 раздела 3 и графу 6 раздела 4 включаются балансовые обязательства заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), а также:вложения банка в акции (доли), прочие ценные бумаги эмитента, включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, а также ценные бумаги, переданные в доверительное управление и (или) в имущественный пул, за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;величина кредитного риска по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение (сделки секьюритизации), а также величина кредитного риска по вложениям в фонды;ценные бумаги, принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера, в том числе требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации;требования, указанные в абзацах шестом, одиннадцатом пункта 6.2 Инструкции Банка России N 199-И;требования к контрагенту по возврату денежных средств и (или) ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными и (или) переданными без первоначального признания;стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания и (или) полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе;остатки денежных средств на счетах в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента, указанного в графе 1 строки кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И, не относящиеся к операциям, осуществляемым в рамках клиринговой деятельности.В графу 8 раздела 3 и графу 7 раздела 4 включается величина ~~условных обязательств~~ кредитного характера, определенная в соответствии с пунктами 1 - 9 приложения 2 или приложения 11 к Инструкции Банка России N 199-И. По условным обязательствам кредитного характера без риска применяется коэффициент кредитного эквивалента 0,1. | Информация в разделах 3 и 4 Отчета приводится по убыванию значений показателя ПКЦ6.1 на отчетную дату. Графы 6 - 13 раздела 3 и графы 5 - 12 раздела 4 Отчета заполняются по всем заемщикам (группам связанных заемщиков), требования к которым равны 10 процентам либо превышают 10 процентов основного капитала. В случае отсутствия заемщиков (групп связанных заемщиков), требования к которым равны 10 процентам либо превышают 10 процентов основного капитала, Отчет заполняется по разделам 3 и 4 по 20 крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) в совокупности.Графы 1 - 5 раздела 3 и графы 1 - 4 раздела 4 Отчета заполняются так же, как графы 1 - 5 раздела 1 и графы 1 - 4 раздела 2 Отчета соответственно, с учетом положений пунктов 3 - 7 настоящего Порядка.В графах 6 - 9 раздела 3 и графах 5 - 8 раздела 4 Отчета отражается величина требований к заемщику за вычетом сформированного резерва на возможные потери без учета обеспечения, включая требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, правительствам или центральным банкам и организациям иностранных государств, которым в соответствии с законодательством соответствующих государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, а также требования под гарантию (поручительство) указанных субъектов.В графу 7 раздела 3 и графу 6 раздела 4 Отчета включаются балансовые обязательства заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), а также:вложения банка в акции (доли), прочие ценные бумаги эмитента, включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, а также ценные бумаги, переданные в доверительное управление и (или) в имущественный пул, за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;величина кредитного риска по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение (сделки секьюритизации), а также величина кредитного риска по вложениям в фонды;ценные бумаги, принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера, в том числе требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации;требования, указанные в абзацах шестом, одиннадцатом пункта 6.2 Инструкции Банка России N 199-И;требования к контрагенту по возврату денежных средств и (или) ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными и (или) переданными без первоначального признания;стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания и (или) полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе;остатки денежных средств на счетах в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента, указанного в графе 1 строки кода "8846" приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И, не относящиеся к операциям, осуществляемым в рамках клиринговой деятельности.В графу 8 раздела 3 и графу 7 раздела 4 Отчета включается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, определенная в соответствии с пунктами 1 - 9 приложения 2 или приложения 11 к Инструкции Банка России N 199-И. По условным обязательствам кредитного характера без риска применяется коэффициент кредитного эквивалента "0,1". |
| В графу 9 раздела 3 и графу 8 раздела 4 включается величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, рассчитанная для банков с универсальной лицензией ~~-~~ в соответствии с пунктами 2.1 - 2.6 Положения Банка России N 754-П, для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций ~~-~~ в соответствии с пунктами 1 - 5 приложения к Инструкции Банка России N 183-И.В графы 10 - 13 раздела 3 и графы 9 - 12 раздела 4 включается величина кредитного риска Крз.1 по требованиям кредитного характера за вычетом сформированного резерва на возможные потери с учетом обеспечения. | В графу 9 раздела 3 и графу 8 раздела 4 Отчета включается величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, рассчитанная для банков с универсальной лицензией в соответствии с пунктами 2.1 - 2.6 Положения Банка России N 754-П, для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций в соответствии с пунктами 1 - 5 приложения к Инструкции Банка России N 183-И.В графы 10 - 13 раздела 3 и графы 9 - 12 раздела 4 Отчета включается величина кредитного риска заемщика с учетом факторов снижения риска (далее - величина кредитного риска Крз.1) по требованиям кредитного характера (далее - величина ОСКр.1) за вычетом сформированного резерва на возможные потери с учетом обеспечения. |
| Величина кредитного риска Крз.1 может быть снижена на сумму обеспечения, указанного в абзацах втором - четвертом строки кодов 8945.1, 8945.2, 8945.0 приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И, ~~а также~~ уменьшена на сумму гарантий (поручительств) контрагентов, а также принятых в залог ценных бумаг эмитентов, указанных в подпунктах 2.3.1 - 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 199-И, за исключением требований, соответствующих условиям кодов 8913.1, 8913.2, 8913.0, 8917.1, 8917.2, 8917.0, 8973, 8975.1, 8975.2, 8975.0, 8985.1, 8985.2, 8985.0 Инструкции Банка России N 199-И.В случае если банк снижает величину кредитного риска на заемщика в связи с наличием приемлемого обеспечения, стоимость обеспечения включается в величину кредитного риска Крз.1 в отношении гаранта (поручителя, эмитента долговой ценной бумаги).В величину кредитного риска Крз.1 не включаются:вложения, принимаемые в расчет показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 10 сентября 2018 года N 52122; | Величина кредитного риска Крз.1 может быть снижена на сумму обеспечения, указанного в абзацах втором - четвертом строки кодов "8945.1", "8945.2", "8945.0" приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И, уменьшена на сумму гарантий (поручительств) контрагентов, а также принятых в залог ценных бумаг эмитентов, указанных в подпунктах 2.3.1 - 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 199-И, за исключением требований, соответствующих условиям кодов "8913.1", "8913.2", "8913.0", "8917.1", "8917.2", "8917.0", "8973", "8975.1", "8975.2", "8975.0", "8985.1", "8985.2", "8985.0" приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И.В случае если банк снижает величину кредитного риска на заемщика в связи с наличием приемлемого обеспечения, стоимость обеспечения включается в величину кредитного риска Крз. 1 в отношении гаранта (поручителя, эмитента долговой ценной бумаги).В величину кредитного риска Крз. 1 не включаются:вложения, принимаемые в расчет показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" <1>;--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный N 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53064), от 6 июня 2019 года N 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный N 56084), от 30 июня 2020 года N 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный N 59121). |
| требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России;требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации;требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, соответствующего условиям кода 8846 Инструкции Банка России N 199-И, возникшие в рамках осуществления им клиринговой деятельности, включая сделки репо; | требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России;требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации;требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, соответствующего условиям кода "8846" приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И, возникшие в рамках осуществления им клиринговой деятельности, включая сделки репо; |
| требования к правительствам или центральным банкам стран и организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, соответствующие условиям кодов 8901, 8903, 8932 Инструкции Банка России N 199-И;требования к кредитным организациям - участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор;требования, соответствующие условиям кодов 8913.1, 8913.2, 8913.0, 8917.1, 8917.2, 8917.0, 8973, 8975.1, 8975.2, 8975.0, 8985.1, 8985.2, 8985.0 Инструкции Банка России N 199-И.В графу 11 раздела 3 и графу 10 раздела 4 (~~показатель~~ ОСКр.1) включается сумма кредитного риска по балансовым требованиям к заемщику за ~~минусом~~ резерва на возможные потери, с учетом положительной и отрицательной переоценки, а также с учетом приемлемого обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта.В величину ОСКр.1 также включается кредитный риск по каждому контрагенту по сделкам продажи ценных бумаг (включая клиринговые сертификаты участия), совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания.По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, величина кредитного риска определяется в зависимости от применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 Инструкции Банка России N 199-И, с учетом следующего~~.~~~~Банк~~-заемщик в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.3 Инструкции Банка России N 199-И осуществляет расчет:по договорам, удовлетворяющим требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И, ~~в отношении контрагента по сделке~~ с включением в расчет требования по возврату ценных бумаг, стоимость которых отражается на балансовых и внебалансовых счетах, в сумме необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, по прочим договорам - в полной сумме требования;в отношении эмитента, ценные бумаги которого переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе (за исключением ценных бумаг, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), с включением в расчет стоимости указанных ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах;в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И: | требования к правительствам или центральным банкам стран и организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, соответствующие условиям кодов "8901", "8903", "8932" приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И;требования к кредитным организациям - участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор;требования, соответствующие условиям кодов "8913.1", "8913.2", "8913.0", "8917.1", "8917.2", "8917.0", "8973", "8975.1", "8975.2", "8975.0", "8985.1", "8985.2", "8985.0" приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И.В графу 11 раздела 3 и графу 10 раздела 4 (величина ОСКр.1) включается сумма кредитного риска по балансовым требованиям к заемщику за вычетом резерва на возможные потери, с учетом положительной и отрицательной переоценки, а также с учетом приемлемого обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта.В величину ОСКр.1 также включается кредитный риск по каждому контрагенту по сделкам продажи ценных бумаг (включая клиринговые сертификаты участия), совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания.По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, величина кредитного риска заемщика определяется в зависимости от применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 Инструкции Банка России N 199-И, с учетом следующего:банк-заемщик в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.3 Инструкции Банка России N 199-И осуществляет расчет:в отношении контрагента по сделке по договорам, удовлетворяющим требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И, с включением в расчет требования по возврату ценных бумаг, стоимость которых отражается на балансовых и внебалансовых счетах, в сумме необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, по прочим договорам - в полной сумме требования;в отношении эмитента, ценные бумаги которого переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе (за исключением ценных бумаг, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), с включением в расчет стоимости указанных ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах;банк-заемщик в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И осуществляет расчет: |
| в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, или с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, с включением в расчет показателя результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И.~~Банк~~-кредитор ~~осуществляет расчет:~~в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом требований пункта 2.3 Инструкции Банка России N 199-И: | в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, или с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, с включением в расчет показателя результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И;банк-кредитор в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом требований пункта 2.3 Инструкции Банка России N 199-И осуществляет расчет: |
| в отношении контрагента по сделке с включением в расчет показателя требования по возврату денежных средств;в случае если эмитентом ценных бумаг, полученных по сделке, является контрагент, указанный в подпунктах 2.3.1 - 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 199-И (за исключением требований, соответствующих условиям кодов 8913.1, 8913.2, 8913.0, 8917.1, 8917.2, 8917.0, 8973, 8975.1, 8975.2, 8975.0, 8985.1, 8985.~~2~~, 8985.0), банк может снизить величину кредитного риска ~~на~~ заемщика на сумму полученных ценных бумаг. При этом стоимость указанного обеспечения включается в величину риска в отношении эмитента ценной бумаги; | в отношении контрагента по сделке с включением в расчет показателя требования по возврату денежных средств;в случае если эмитентом ценных бумаг, полученных по сделке, является контрагент, указанный в подпунктах 2.3.1 - 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 199-И (за исключением требований, соответствующих условиям кодов "8913.1", "8913.2", "8913.0", "8917.1", "8917.2", "8917.0", "8973", "8975.1", "8975.2", "8975.0", "8985.1", "8985.22", "8985.0" приложения 1 к Инструкции Банка России N 199-И), банк может снизить величину кредитного риска заемщика на сумму полученных ценных бумаг. При этом стоимость указанного обеспечения включается в величину кредитного риска в отношении эмитента ценной бумаги; |
| в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И: | банк-кредитор в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И осуществляет расчет: |
| в отношении контрагента по сделке с включением в расчет показателя результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И.Банк - участник сделки секьюритизации (далее - банк-участник) включает в величину ОСКр.1 удерживаемые им рисковые позиции по сделке секьюритизации из числа перечисленных в пункте 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 647-П "Об определении банками величины кредитного риска 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"~~, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации~~ 10 октября 2018 года N 52392 (далее - Положение Банка России N 647-П), включая ~~те~~, по которым рассчитывается рыночный риск, с учетом следующего: | в отношении контрагента по сделке с включением в расчет показателя результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И.Банк - участник сделки секьюритизации (далее - банк-участник) включает в величину ОСКр.1 удерживаемые им рисковые позиции по сделке секьюритизации из числа перечисленных в пункте 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 647-П "Об определении банками величины кредитного риска 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" <1> (далее - Положение Банка России N 647-П), включая рисковые позиции, по которым рассчитывается рыночный риск, с учетом следующего:--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный N 52392, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915). |
| в случае если у банка-участника есть доступ к информации, указанной в абзаце третьем пункта 5 Положения Банка России N 647-П, в величину ОСКр.1 включаются требования в отношении каждого заемщика, которые включены в состав базовых активов, в части удерживаемых рисковых позиций, перечисленных в абзацах втором - пятом пункта 2 Положения Банка России N 647-П, пропорционально доли удерживаемой рисковой позиции в общей сумме базовых активов;в случае если у банка-участника нет доступа к ~~указанной~~ информации и (или) если банк-участник удерживает рисковые позиции, перечисленные в абзацах шестом, десятом, одиннадцатом пункта 2 Положения Банка России N 647-П, в величину ОСКр.1 включаются требования по удерживаемым рисковым позициям в отношении юридического лица, указанного в абзацах седьмом - девятом пункта 2 Положения Банка России N 647-П. | в случае если у банка-участника есть доступ к информации, указанной в абзаце третьем пункта 5 Положения Банка России N 647-П, в величину ОСКр.1 включаются требования в отношении каждого заемщика, которые включены в состав базовых активов, в части удерживаемых рисковых позиций, перечисленных в абзацах втором - пятом пункта 2 Положения Банка России N 647-П, пропорционально доли удерживаемой рисковой позиции в общей сумме базовых активов;в случае если у банка-участника нет доступа к информации, указанной в абзаце третьем пункта 5 Положения Банка России N 647-П, и (или) если банк-участник удерживает рисковые позиции, перечисленные в абзацах шестом, десятом, одиннадцатом пункта 2 Положения Банка России N 647-П, в величину ОСКр.1 включаются требования по удерживаемым рисковым позициям в отношении юридического лица, указанного в абзацах седьмом - девятом пункта 2 Положения Банка России N 647-П. |
| Величина риска рассчитывается по требованиям к каждому заемщику (группе связанных заемщиков), которые включены в состав активов (имущества) фонда, в случае если банк обладает полной информацией о данных активах (банком в целях расчета нормативов достаточности капитала по оценке вложений в фонды применяется сквозной или мандатный подход в соответствии с приложением 9 к Инструкции Банка России N 199-И). В случае если информация о составе активов фонда отсутствует (банком применяется резервный подход), ~~показатель~~ ОСКр.1 рассчитывается в отношении всей суммы вложений в фонд с указанием в графе 2 по соответствующей строке "Фонд X", где X - название фонда.В целях расчета ~~показателя~~ Крз.1 определение группы связанных заемщиков осуществляется в соответствии с абзацами первым - пятым пункта 6.6 Инструкции Банка России N 199-И.По ценным бумагам, определенным в абзаце втором пункта 1.1 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"~~, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации~~ 28 декабря 2015 года N 40328 (далее - Положение Банка России N 511-П)~~,~~ с учетом абзацев первого - третьего пункта 1.2 Положения Банка России N 511-П, в величину ОСКр.1 включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций в рамках одного выпуска ценных бумаг. Чистая позиция по разным выпускам ценных бумаг одного эмитента включается в величину ОСКр.1, если ценные бумаги одновременно удовлетворяют следующим условиям: | Величина риска рассчитывается по требованиям к каждому заемщику (группе связанных заемщиков), которые включены в состав активов (имущества) фонда, в случае если банк обладает полной информацией о данных активах (банком в целях расчета нормативов достаточности капитала по оценке вложений в фонды применяется сквозной или мандатный подход в соответствии с приложением 9 к Инструкции Банка России N 199-И). В случае если информация о составе активов фонда отсутствует (банком применяется резервный подход), величина ОСКр.1 рассчитывается в отношении всей суммы вложений в фонд с указанием в графе 2 по соответствующей строке Отчета "Фонд X", где "X" - название фонда.В целях расчета величины кредитного риска Крз.1 определение группы связанных заемщиков осуществляется в соответствии с абзацами первым - пятым пункта 6.6 Инструкции Банка России N 199-И.По ценным бумагам, определенным в абзаце втором пункта 1.1 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" <1> (далее - Положение Банка России N 511-П) с учетом абзацев первого - третьего пункта 1.2 Положения Банка России N 511-П, в величину ОСКр.1 включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций в рамках одного выпуска ценных бумаг. Чистая позиция по разным выпускам ценных бумаг одного эмитента включается в величину ОСКр.1, если ценные бумаги одновременно удовлетворяют следующим условиям:--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный N 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года N 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный N 53986), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 28 февраля 2022 года N 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный N 68056). |
| имеют одинаковую справедливую стоимость;номинированы в одной и той же валюте;имеют одинаковую текущую доходность, то есть доходность, уровень которой на дату расчета совокупной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента);длинная и короткая позиции имеют одинаковый срок погашения или короткая позиция имеет меньший срок.Расчет чистой позиции по ценным бумагам банковского и торгового портфеля не допускается.~~Показатель~~ ОСКр.1 не рассчитывается в случае, если результатом зачета с одним контрагентом является чистая короткая позиция.В графу 12 раздела 3 и графу 11 раздела 4 включается величина ~~условных обязательств~~ кредитного характера КРВ.1, указанная в графе 8 раздела 3 и графе 7 раздела 4 соответственно, с учетом обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта.В графу 13 раздела 3 и графу 12 раздела 4 включается величина кредитного риска по финансовым инструментам, включенным в графу 9 раздела 3 и графу 8 раздела 4, с учетом обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта.В графе 14 раздела 3 и графе 13 раздела 4 отражается значение показателя ~~максимального размера концентрации риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков~~ ПКЦ6.1, рассчитанное как отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком (графа 10 раздела 3 и графа 9 раздела 4 соответственно) к основному капиталу банка, умноженное на 100 процентов. | имеют одинаковую справедливую стоимость;номинированы в одной и той же валюте;имеют одинаковую текущую доходность, то есть доходность, уровень которой на дату расчета совокупной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента);длинная и короткая позиции имеют одинаковый срок погашения или короткая позиция имеет меньший срок погашения.Расчет чистой позиции по ценным бумагам банковского и торгового портфеля не допускается.Величина ОСКр.1 не рассчитывается в случае, если результатом зачета с одним контрагентом является чистая короткая позиция.В графу 12 раздела 3 и графу 11 раздела 4 Отчета включается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ.1), указанная в графе 8 раздела 3 и графе 7 раздела 4 Отчета соответственно, с учетом обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта.В графу 13 раздела 3 и графу 12 раздела 4 включается величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС.1), включенным в графу 9 раздела 3 и графу 8 раздела 4 Отчета соответственно, с учетом обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта.В графе 14 раздела 3 и графе 13 раздела 4 Отчета отражается значение показателя ПКЦ6.1, рассчитанное как отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком (графа 10 раздела 3 и графа 9 раздела 4 Отчета соответственно) к основному капиталу банка, умноженное на 100 процентов. |
| В графе 15 раздела 3 и графе 14 раздела 4 справочно указывается максимальное за отчетный период значение показателя по каждому заемщику (каждой группе связанных заемщиков).11. Отчет составляется ~~в целом~~ по кредитной организации (банковской группе) и представляется в Банк России ~~по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом~~: | В графе 15 раздела 3 и графе 14 раздела 4 Отчета справочно указывается максимальное за отчетный период значение показателя по каждому заемщику (каждой группе связанных заемщиков).11. Отчет составляется по кредитной организации (банковской группе) в целом и представляется в Банк России: |
| кредитными организациями (включая расчетные небанковские кредитные организации), за исключением ~~банков с базовой лицензией,~~ головных кредитных организаций банковских групп по банковским группам, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, - не позднее ~~6-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным; | кредитными организациями (включая расчетные небанковские кредитные организации), за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковским группам, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, - по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, - не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем; |
|  | крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений - по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, - не позднее двенадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем; |
| небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, - не позднее ~~7-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом; | небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, - по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, - не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом; |
| ~~банками с базовой лицензией - не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;~~крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений - не позднее ~~12-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным;по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября~~:~~ |  |
| головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковским группам, а также кредитными организациями~~, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися~~, в свою очередь, ~~дочерними организациями других кредитных организаций (~~головными кредитными организациями ~~субгрупп)~~, при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе в силу несущественности отчетных данных ее участников ~~с учетом пункта~~ 1.3 Положения Банка России N 729-П либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников ~~субгруппы~~ в силу их несущественности, - не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом; | головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковским группам, а также кредитными организациями - участниками банковских групп, которые, в свою очередь, являются головными кредитными организациями банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе в силу несущественности отчетных данных ее участников согласно пункту 1.3 Положения Банка России N 729-П либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, в силу их несущественности (далее - головные кредитные организации субгрупп), - по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября - не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом; |
| головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам - не позднее ~~10-го~~ рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом; | головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам - по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября - не позднее десятого рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом; |
| по состоянию на 1 января~~:~~ |  |
| головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам, а также ~~кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, дочерними организациями других кредитных организаций (~~головными кредитными организациями субгрупп~~), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе в силу несущественности отчетных данных ее участников с учетом пункта 1.3 Положения Банка России N 729-П либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности,~~ - не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным. | головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам, а также головными кредитными организациями субгрупп - по состоянию на 1 января - не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным кварталом. |
| 12. Кредитные организации представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию ~~структурного подразделения~~ Банка России~~, осуществляющего надзор за их деятельностью,~~ в установленный в требовании срок. | 12. Кредитные организации представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок. |
| 13. Кредитные организации представляют также Отчет на внутримесячные даты, который составляется только в отношении заемщиков (группы связанных заемщиков) и связанных с банком лиц (группы связанных с банком лиц) (графа 2 разделов 1 и 2 Отчета), по которым ~~нарушен норматив~~ Н6 и по которым значение норматива Н25 превышает максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), установленный статьей 64.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на следующий рабочий день после дня нарушения норматива. | 13. Кредитные организации представляют также Отчет на внутримесячные даты, который составляется только в отношении заемщиков (группы связанных заемщиков) и связанных с банком лиц (группы связанных с банком лиц) (графа 2 разделов 1 и 2 Отчета), по которым нарушено числовое значение обязательного норматива Н6 и по которым числовое значение норматива Н25 превышает максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), установленный статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Федеральный закон N 86-ФЗ), на следующий рабочий день после дня нарушения числового значения норматива. |
|  | Кредитные организации представляют вместе с Отчетом по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (кварталом), также Отчет на внутримесячные даты, который составляется только в отношении тех заемщиков (той группы связанных заемщиков) и тех связанных с банком лиц (той группы связанных с банком лиц) (графа 2 разделов 1 и 2 Отчета), по которым нарушено числовое значение обязательного норматива Н6 и по которым числовое значение норматива Н25 превышает максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), установленный статьей 64.1 Федерального закона N 86-ФЗ. |
| В случае представления Отчета на внутримесячные даты заполнению подлежат графы 1 - 3 и 12 - 15 раздела 1 и графы 1 - 3 и 11 - 14 раздела 2. | В случае представления Отчета на внутримесячные даты заполнению подлежат графы 1 - 3 и 12 - 15 раздела 1 и графы 1 - 3 и 11 - 14 раздела 2. |