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 |
| Сведения о риске процентной ставки (Код формы по ОКУД 0409127 (квартальная)) | Сведения о риске процентной ставки (Форма (квартальная), код формы по ОКУД 0409127) |
|  | Форма |
|

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

 СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |

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

|  |
| --- |
| СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИпо 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) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |
| --- | --- |
| 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 0409127 КвартальнаяКод валюты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. |

|  |
| --- |
| Код формы по ОКУД <3> 0409127 |
| Квартальная |

|  |
| --- |
| Код валюты: \_\_\_\_\_\_\_\_ |

 |
|  тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
| до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | свыше 20 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ |  |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |  |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из нее: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1 | кредитных организаций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.1 | ссуды ~~в виде "~~до востребования~~"~~ и ~~"~~овердрафт~~"~~ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.3 | физических лиц, всего,из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.3.1 | ссуды с использованием банковских карт |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.3.2 | жилищные ссуды |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 | Вложения в долевые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.6 | Прочие активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ |  |
| 2.1 | Фьючерсы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.2 | Форварды |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.3 | Валютно-процентные свопы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.4 | Процентные свопы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.5 | Опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.6 | Опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.7 | Прочие договоры (контракты) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ |  |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего,из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1 | на корреспондентских счетах |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2 | межбанковские ссуды, депозиты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.2 | депозиты юридических лиц |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3 | вклады (депозиты) физических лиц |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.4 | Прочие пассивы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |
| 5.1 | Фьючерсы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.2 | Форварды |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.3 | Валютно-процентные свопы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.4 | Процентные свопы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.5 | Опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.6 | Опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.7 | Прочие договоры (контракты) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Совокупный ГЭП(строка 3 - строка 6) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8.3 | временной коэффициент |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

Примечание: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. |

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Номер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
| до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | свыше 20 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |  |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из нее: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1 | кредитных организаций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2.1 | ссуды до востребования и овердрафт |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.3 | физических лиц, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.3.1 | ссуды с использованием банковских карт |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.3.2 | жилищные ссуды |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 | Вложения в долевые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.6 | Прочие активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Фьючерсы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.2 | Форварды |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.3 | Валютно-процентные свопы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.4 | Процентные свопы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.5 | Опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.6 | Опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 2.7 | Прочие договоры (контракты) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 3 | ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1 | на корреспондентских счетах |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2 | межбанковские ссуды, депозиты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.2 | депозиты юридических лиц |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3 | вклады (депозиты) физических лиц |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.4 | Прочие пассивы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |
| 5.1 | Фьючерсы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.2 | Форварды |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.3 | Валютно-процентные свопы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.4 | Процентные свопы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.5 | Опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.6 | Опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 5.7 | Прочие договоры (контракты) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8.3 | временной коэффициент |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

|  |
| --- |
| Примечание: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. |

 |
| 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 0409127"Сведения о риске процентной ставки"1. Отчетность по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Отчет) составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации (банковской группы) вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. | Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409127"Сведения о риске процентной ставки"1. Отчетность по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Отчет) составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации (банковской группы) вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.2. Отчет составляется по кредитной организации (банковской группе) в целом (за исключением небанковских кредитных организаций) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, и представляется в Банк России:[См. схожий фрагмент в сравниваемом документе](#П2)по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября:кредитными организациями - не позднее двенадцатого рабочего дня месяца, 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 указанных 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 "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) 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), - не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом;--------------------------------<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).головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам - 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 головными кредитными организациями субгрупп - не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным кварталом. |
| В Отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее - балансовые инструменты), а также инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, чувствительные к изменению процентной ставки (далее - внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация (банковская группа) осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 28 декабря 2015 года N 40328 (далее - Положение Банка России N 511-П). Производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"~~, введенного~~ в действие на территории Российской Федерации приказом ~~Министерства финансов Российской Федерации~~ от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044~~,~~ с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом ~~Министерства финансов Российской Федерации~~ от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 15 июля 2016 года N 42869, ~~и~~ приказом ~~Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года~~ N 111н ~~"О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044~~, для отнесения их к инструментам хеджирования~~,~~ включаются в Отчет вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 511-П или не рассчитывается. | 3. В Отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее - балансовые инструменты), а также инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, чувствительные к изменению процентной ставки (далее - внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация (банковская группа) осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением 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). Производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" <1>, для отнесения их к инструментам хеджирования включаются в Отчет вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 511-П или не рассчитывается.--------------------------------<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).<1> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный N 40940, с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года N 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный N 43044) (далее - приказ Минфина России N 111н) с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный N 42869), приказом Минфина России N 111н, приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года N 55н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)" в действие на территории Российской Федерации" (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный N 58832), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года N 23н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Реформа базовой процентной ставки - этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)" в действие на территории Российской Федерации" (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный N 62829). |
| Отчетные данные участников банковской группы включаются в Отчет в соответствии с 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)~~. | Отчетные данные участников банковской группы включаются в Отчет в соответствии с Положением Банка России N 729-П. |
| ~~2.~~ К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (~~например~~, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном).Нечувствительными к изменению процентной ставки признаются:балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью (далее - ссуды) в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"~~, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации~~ 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года N 52308, 19 декабря 2018 года N 53053, 23 января 2019 года N 53505, 12 сентября 2019 года N 55910, 27 ноября 2019 года N 56646, 26 апреля 2021 года N 63238, 21 сентября 2021 года N 65077 (далее - Положение Банка России N 590-П), обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с подпунктом 3.7.3 пункта 3.7 Положения Банка России N 590-П; | 4. К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (в частности, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном).Нечувствительными к изменению процентной ставки признаются:балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью (далее - ссуды) в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" <2> (далее - Положение Банка России N 590-П), обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с подпунктом 3.7.3 пункта 3.7 Положения Банка России N 590-П;--------------------------------<2> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный N 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года N 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный N 52308), от 27 ноября 2018 года N 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53053), от 26 декабря 2018 года N 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный N 53505), от 18 июля 2019 года N 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55910), от 16 октября 2019 года N 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный N 56646), от 11 января 2021 года N 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный N 63238), от 18 августа 2021 года N 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65077), от 15 февраля 2022 года N 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный N 67894), от 15 марта 2023 года N 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный N 72915). |
| долговые обязательства и (или) начисленные проценты по ним, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, или погашенные за счет денежных средств, предоставленных эмитенту кредитной организацией, или с платежами по основному долгу и (или) начисленным процентам, просроченными менее чем на 30 календарных дней, при наличии иных сведений, свидетельствующих, что эмитентом не будут в полном объеме исполнены долговые обязательства (~~например~~, нахождение эмитента на стадии банкротства);активы, по которым формирование резервов на возможные потери осуществляется с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года N 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 10 декабря 2020 года N 61368, с вероятностью дефолта 4 процента и выше. | долговые обязательства и (или) начисленные проценты по ним, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, или погашенные за счет денежных средств, предоставленных эмитенту кредитной организацией, или с платежами по основному долгу и (или) начисленным процентам, просроченными менее чем на 30 календарных дней, при наличии иных сведений, свидетельствующих, что эмитентом не будут в полном объеме исполнены долговые обязательства (в частности, нахождение эмитента на стадии банкротства);активы, по которым формирование резервов на возможные потери осуществляется с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года N 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка" <1>, с вероятностью дефолта 4 процента и выше.--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный N 61368. |
| К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее - ПФИ)~~:~~ договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные свопы, опционы, ~~прочие аналогичные договоры,~~ а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.~~3.~~ Информация по балансовым инструментам, балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, и внебалансовым инструментам приводится в Отчете по временным интервалам ~~граф~~ 3 - 15 с учетом следующего:активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) ~~соответствующих~~ активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов); | К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее - ПФИ), в том числе договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные свопы, опционы, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.5. Информация по балансовым инструментам, балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, и внебалансовым инструментам приводится в Отчете по временным интервалам, указанным в графах 3 - 15, с учетом следующего:активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов); |
| активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой отражаются в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, ~~предусмотренным~~ договором (контрактом), с учетом процентов, начисленных на эту дату.Активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, подлежат отражению по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой части (каждому траншу).Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) (~~например~~, средства, привлеченные (размещенные) на срок ~~"~~до востребования~~"~~, ссуды с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) и зависят ~~от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо~~ от управленческих решений кредитной организации, головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, отражаются в Отчете с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, в том числе основанных на исторических данных и статистических исследованиях, а также на положениях внутренних документов кредитной организации (банковской группы), определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам. | активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой отражаются в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, предусмотренному договором (контрактом), с учетом процентов, начисленных на эту дату.Активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, подлежат отражению по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой части (каждому траншу).Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) (в частности, средства, привлеченные (размещенные) на срок до востребования, ссуды с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) и зависят от управленческих решений кредитной организации, головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, основанных в том числе на статистических данных о поведении клиентов (контрагентов), отражаются в Отчете с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, в том числе основанных на исторических данных и статистических исследованиях, а также на положениях внутренних документов кредитной организации (банковской группы), определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам. |
| Принятые кредитной организацией (банковской группой) методы оценки соответствия инструментов принципам признания ~~получения~~ доходов и допущения о возможных сроках их фактического востребования (погашения) при определении вероятности и сроков изменения процентных ставок по инструментам с неопределенными сроками изменения процентной ставки должны быть зафиксированы во внутренних документах кредитной организации (банковской группы) и представлены в пояснительных примечаниях к Отчету.Нечувствительные к изменению процентной ставки балансовые инструменты подлежат отражению в графе 16 Отчета.~~4.~~ Балансовые активы и пассивы подлежат отражению в Отчете с учетом следующего.~~4~~.1. Балансовые активы (строки 1.1 - 1.7 Отчета) отражаются на отчетную дату по балансовой стоимости, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, без учета их корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы подлежат отражению в Отчете с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).Балансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, чувствительные к изменению процентной ставки, подлежат отражению в Отчете по балансовой стоимости, определяемой с учетом корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость указанных активов до амортизированной стоимости.Балансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, нечувствительные к изменению процентной ставки, по которым балансовая стоимость равна либо превышает амортизированную стоимость, отражаются в графе 16 Отчета по балансовой стоимости (без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость указанных активов до амортизированной стоимости).Денежные средства и их эквиваленты (наличные денежные средства, чеки, драгоценные металлы, природные драгоценные камни ~~и другие~~) ~~(строка 1.1 Отчета)~~ отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки.Средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах (строка 1.2 Отчета), в части остатков, по которым проценты кредитной организацией - корреспондентом не начисляются, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части средств, начисление процентов по которым производится кредитной организацией - корреспондентом (~~например~~, суммы неснижаемых остатков), отражаются в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений. Средства, размещенные на корреспондентских счетах кредитной организации в Банке России, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки.Чувствительные к изменению процентной ставки ссуды подлежат отражению ~~по строке 1.3~~ в графах 3 - 15 Отчета, нечувствительные к изменению процентной ставки ссуды отражаются в графе 16 Отчета. Ссуды (включая учтенные векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход, подлежат отражению в Отчете без учета переоценки, увеличивающей (уменьшающей) их стоимость. | Принятые кредитной организацией (банковской группой) методы оценки соответствия инструментов принципам признания и определения доходов и допущения о возможных сроках их фактического востребования (погашения) при определении вероятности и сроков изменения процентных ставок по инструментам с неопределенными сроками изменения процентной ставки должны быть зафиксированы во внутренних документах кредитной организации (банковской группы) и представлены в пояснительных примечаниях к Отчету.Нечувствительные к изменению процентной ставки балансовые инструменты подлежат отражению в графе 16 Отчета.6. Балансовые активы и пассивы подлежат отражению в Отчете с учетом следующего:6.1. Балансовые активы (строки 1.1 - 1.7 Отчета) отражаются на отчетную дату по балансовой стоимости, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, без учета их корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы подлежат отражению в Отчете с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).Балансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, чувствительные к изменению процентной ставки, подлежат отражению в Отчете по балансовой стоимости, определяемой с учетом корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость указанных активов до амортизированной стоимости.Балансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, нечувствительные к изменению процентной ставки, по которым балансовая стоимость равна либо превышает амортизированную стоимость, отражаются в графе 16 Отчета по балансовой стоимости (без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость указанных активов до амортизированной стоимости).Денежные средства и их эквиваленты (в том числе наличные денежные средства, чеки, драгоценные металлы, природные драгоценные камни) отражаются в графе 16 строки 1.1 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки.Средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах (строка 1.2 Отчета), в части остатков, по которым проценты кредитной организацией - корреспондентом не начисляются, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части средств, начисление процентов по которым производится кредитной организацией - корреспондентом (в частности, суммы неснижаемых остатков), отражаются в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений. Средства, размещенные на корреспондентских счетах кредитной организации в Банке России, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки.Чувствительные к изменению процентной ставки ссуды подлежат отражению в графах 3 - 15 строки 1.3 Отчета, нечувствительные к изменению процентной ставки ссуды отражаются в графе 16 строки 1.3 Отчета. Ссуды (включая учтенные векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход, подлежат отражению в Отчете без учета переоценки, увеличивающей (уменьшающей) их стоимость. |
| Ссуды до востребования и овердрафт, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам с использованием банковских карт, и жилищные ссуды подлежат отражению по соответствующей строке Отчета (строки 1.3.2.1, 1.3.3.1, 1.3.3.2) в случае, если их доля в объеме ссудной задолженности юридических или физических лиц составляет 10 процентов и более.При отражении в Отчете ссуд, предоставленных с использованием ~~банковских~~ карт, часть ссудной задолженности, погашаемой клиентами в беспроцентный период (в случае установления такового условиями выпуска карт определяется на основе исторических данных с использованием статистических методов), отражается в графе 16 Отчета как нечувствительная к изменению процентной ставки, а часть ссудной задолженности, по которой проценты клиентами выплачиваются, отражается в графах 3 - 15 Отчета как чувствительная к изменению процентной ставки. | Ссуды до востребования и овердрафт, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам с использованием банковских карт, и жилищные ссуды подлежат отражению по соответствующей строке Отчета (строки 1.3.2.1, 1.3.3.1, 1.3.3.2 Отчета) в случае, если их доля в объеме ссудной задолженности юридических или физических лиц составляет 10 процентов и более.При отражении в Отчете ссуд, предоставленных с использованием платежных карт, часть ссудной задолженности, погашаемой клиентами в беспроцентный период (в случае установления такового условиями выпуска карт указанная часть ссудной задолженности определяется на основе исторических данных с использованием статистических методов), отражается в графе 16 Отчета как нечувствительная к изменению процентной ставки, а часть ссудной задолженности, по которой проценты клиентами выплачиваются, отражается в графах 3 - 15 Отчета как чувствительная к изменению процентной ставки. |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам на приобретение жилой недвижимости, приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, подлежат отражению по строке 1.3.3.2 Отчета.Долевые ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен, паи (строка 1.5 Отчета), а также долговые ценные бумаги ~~(строка 1.4 Отчета)~~, в отношении которых кредитная организация (банковская группа) осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда подлежат отражению в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по ним ~~(~~и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости~~)~~.Долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, отражаются в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки до наступления срока их конвертации. С ~~момента~~ конвертации такие ценные бумаги подлежат отражению в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки.По строке 1.6 Отчета подлежат отражению иные виды активов, не включенные в строки 1.1 - 1.5, 1.7 Отчета.Активы в форме права пользования по договорам финансовой аренды подлежат отражению в графе 16 строки 1.6 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки инструменты. Имущество кредитной организации (банковской группы) (основные средства, нематериальные активы) (строка 1.7 Отчета) отражается в Отчете за вычетом начисленной амортизации. Иное имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности, отражается в графе 16 Отчета как ~~нечувствительные~~ к изменению процентной ставки ~~инструменты~~.~~4~~.2. Балансовые пассивы (строки 4.1 - 4.5 Отчета) отражаются в Отчете по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов.Балансовые пассивы, оцениваемые по амортизированной стоимости, чувствительные к изменению процентной ставки, подлежат отражению в Отчете по балансовой стоимости, определяемой с учетом корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость указанных пассивов до амортизированной стоимости.Балансовые пассивы, оцениваемые по амортизированной стоимости, нечувствительные к изменению процентной ставки, по которым балансовая стоимость равна либо превышает амортизированную стоимость, отражаются в графе 16 Отчета по балансовой стоимости (без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость указанных пассивов до амортизированной стоимости).Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций - респондентов, открытых в кредитной организации - корреспонденте (строка 4.1.1 Отчета), средства на расчетных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2.1 Отчета), в части остатков, по которым кредитной организацией проценты не начисляются, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части остатков, начисление процентов по которым кредитной организацией производится, отражаются в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений.Привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц на счетах ~~"~~до востребования~~"~~, по которым кредитной организацией (банковской группой) осуществляется выплата процентов, подлежат отражению в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) и принятых допущений о возможных сроках их фактического востребования (изменения процентной ставки). Привлеченные средства кредитных организаций и клиентов на счетах ~~"~~до востребования~~"~~, по которым выплата процентов кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы) не осуществляется, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки. | Ссуды, предоставленные физическим лицам на приобретение жилой недвижимости, приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, подлежат отражению по строке 1.3.3.2 Отчета.Долевые ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен, паи паевых инвестиционных фондов (строка 1.5 Отчета), а также долговые ценные бумаги, в отношении которых кредитная организация (банковская группа) осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П (строка 1.4 Отчета), отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда подлежат отражению в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки, исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по ним, и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости.Долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, отражаются в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки до наступления срока их конвертации. С даты конвертации такие ценные бумаги подлежат отражению в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки.По строке 1.6 Отчета подлежат отражению иные виды активов, не включенные в строки 1.1 - 1.5, 1.7 Отчета.Активы в форме права пользования по договорам финансовой аренды подлежат отражению в графе 16 строки 1.6 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки инструменты. Имущество кредитной организации (банковской группы) (основные средства, нематериальные активы) (строка 1.7 Отчета) отражается в Отчете за вычетом начисленной амортизации. Иное имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности, отражается в графе 16 Отчета как нечувствительный к изменению процентной ставки инструмент.6.2. Балансовые пассивы (строки 4.1 - 4.5 Отчета) отражаются в Отчете по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов.Балансовые пассивы, оцениваемые по амортизированной стоимости, чувствительные к изменению процентной ставки, подлежат отражению в Отчете по балансовой стоимости, определяемой с учетом корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость указанных пассивов до амортизированной стоимости.Балансовые пассивы, оцениваемые по амортизированной стоимости, нечувствительные к изменению процентной ставки, по которым балансовая стоимость равна либо превышает амортизированную стоимость, отражаются в графе 16 Отчета по балансовой стоимости (без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость указанных пассивов до амортизированной стоимости).Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций - респондентов, открытых в кредитной организации - корреспонденте (строка 4.1.1 Отчета), средства на расчетных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2.1 Отчета), в части остатков, по которым кредитной организацией проценты не начисляются, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части остатков, начисление процентов по которым кредитной организацией производится, отражаются в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений.Привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц на счетах до востребования, по которым кредитной организацией (банковской группой) осуществляется выплата процентов, подлежат отражению в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) и принятых допущений о возможных сроках их фактического востребования (изменения процентной ставки). Привлеченные средства кредитных организаций и клиентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на счетах до востребования, по которым выплата процентов кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы) не осуществляется, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки. |
| По строке 4.4 Отчета подлежат отражению иные виды пассивов кредитной организации (банковской группы), не включенные в строки 4.1 - 4.3, 4.5 Отчета. Обязательства по договорам финансовой аренды отражаются в графах 3 - 15 строки 4.4 Отчета по срокам погашения арендных платежей в объеме скорректированной приведенной стоимости арендных платежей.Компоненты собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) ~~(строка 4.5 Отчета)~~ (средства акционеров (участников) в виде обыкновенных акций (долей), нераспределенная прибыль ~~и тому подобное~~), за исключением привилегированных акций с определенным размером дивиденда и субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов), отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению ~~процентных ставок~~. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда подлежат отражению в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по акциям ~~(~~и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости~~)~~.Привлеченные субординированные кредиты (займы, депозиты, облигационные займы) подлежат отражению ~~по строкам 4.1 - 4.4 Отчета~~ в графах 3 - 15 как чувствительные к изменению процентной ставки по балансовой стоимости исходя из сроков, оставшихся до погашения, либо сроков изменения процентной ставки без учета ограничений, принимаемых при включении субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов) в состав собственных средств (капитала).Долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, отражаются в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки до наступления срока их конвертации. С ~~момента~~ конвертации такие ценные бумаги подлежат отражению в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки.~~5. По строкам~~ внебалансовых инструментов (строки 2 и 5 Отчета) ~~в графах 3 - 15 Отчета~~ подлежат отражению ПФИ, предусматривающие и не предусматривающие поставку базисного актива, и другие инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.ПФИ подлежат отражению развернуто как длинная (требование) и короткая (обязательство) позиции по номинальной стоимости ~~в Отчетах~~ с соответствующим кодом валют с учетом следующего.По фьючерсным (строки 2.1 и 5.1 Отчета) и форвардным (строки 2.2 и 5.2 Отчета) договорам (контрактам) в ~~Отчете отражается~~ длинная позиция в качестве внебалансового требования, короткая позиция - внебалансового обязательства ~~в графах по сроку поставки или исполнения контракта~~.По своп-договорам (своп-контрактам) (строки 2.3, 2.4, 5.3 и 5.4 Отчета) первая и вторая части договора подлежат отдельному отражению в Отчете в качестве внебалансовых требований (строки 2.3, 2.4 Отчета) и внебалансовых обязательств (строки 5.3, 5.4 Отчета) по соответствующим срокам платежей (до срока пересмотра процентной ставки или до срока выплаты). ~~Например~~, процентный своп, по которому кредитная организация (банковская группа) получает проценты по плавающей ставке, а уплачивает ~~-~~ по фиксированной, отражается как длинная позиция по инструменту с плавающей процентной ставкой в графе по сроку, равному периоду до даты следующего фиксирования (пересмотра) процентов, и как короткая позиция по инструменту с фиксированной процентной ставкой по оставшемуся сроку исполнения свопа. Отдельные части договоров валютно-процентных свопов (строки 2.3 и 5.3 Отчета) отражаются в Отчете по срокам платежей в соответствующей валюте. | По строке 4.4 Отчета подлежат отражению иные виды пассивов кредитной организации (банковской группы), не включенные в строки 4.1 - 4.3, 4.5 Отчета. Обязательства по договорам финансовой аренды отражаются в графах 3 - 15 строки 4.4 Отчета по срокам погашения арендных платежей в объеме скорректированной приведенной стоимости арендных платежей.Компоненты собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) (в том числе средства акционеров (участников) в виде обыкновенных акций (долей), нераспределенная прибыль) (строка 4.5 Отчета), за исключением привилегированных акций с определенным размером дивиденда и субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов), отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда подлежат отражению в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки, исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по акциям, и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости.Привлеченные субординированные кредиты (займы, депозиты, облигационные займы) подлежат отражению в графах 3 - 15 строк 4.1 - 4.4 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки по балансовой стоимости, исходя из сроков, оставшихся до погашения, либо сроков изменения процентной ставки без учета ограничений, принимаемых при включении субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов) в состав собственных средств (капитала).Долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, отражаются в графах 3 - 15 Отчета как чувствительные к изменению процентной ставки до наступления срока их конвертации. С даты конвертации такие ценные бумаги подлежат отражению в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки.7. В графах 3 - 15 строк внебалансовых инструментов (строки 2 и 5 Отчета) подлежат отражению ПФИ, предусматривающие и не предусматривающие поставку базисного актива, и другие инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.ПФИ подлежат отражению в Отчете развернуто как длинная (требование) и короткая (обязательство) позиции по номинальной стоимости с соответствующим кодом валют с учетом следующего.По фьючерсным (строки 2.1 и 5.1 Отчета) и форвардным (строки 2.2 и 5.2 Отчета) договорам (контрактам) в графах по сроку поставки или исполнения контракта Отчета длинная позиция отражается в качестве внебалансового требования, короткая позиция - в качестве внебалансового обязательства.По своп-договорам (своп-контрактам) (строки 2.3, 2.4, 5.3 и 5.4 Отчета) первая и вторая части договора подлежат отдельному отражению в Отчете в качестве внебалансовых требований (строки 2.3, 2.4 Отчета) и внебалансовых обязательств (строки 5.3, 5.4 Отчета) по соответствующим срокам платежей (до срока пересмотра процентной ставки или до срока выплаты). В частности, процентный своп, по которому кредитная организация (банковская группа) получает проценты по плавающей ставке, а уплачивает по фиксированной ставке, отражается как длинная позиция по инструменту с плавающей процентной ставкой в графе по сроку, равному периоду до даты следующего фиксирования (пересмотра) процентов, и как короткая позиция по инструменту с фиксированной процентной ставкой в графе по оставшемуся сроку исполнения свопа. Отдельные части договоров валютно-процентных свопов (строки 2.3 и 5.3 Отчета) отражаются в Отчете по срокам платежей в соответствующей валюте. |
| Позиции по опционным договорам (контрактам) ~~(строки 2.5, 2.6, 5.5 и 5.6 Отчета)~~ (опционные сделки фиксации максимума и (или) минимума процентной ставки, своп-опционы, облигационные опционы ~~и другие~~) отражаются в Отчете в зависимости от вероятности их реализации (исполнения) по цене, равной произведению номинальной стоимости базисного актива на коэффициент Дельта (коэффициент Дельта определяется от 0 ~~-~~ вероятность реализации 0 процентов~~,~~ до 1 ~~-~~ вероятность реализации 100 процентов). ~~Пример расчета коэффициента Дельта приведен в Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года N 46007, 3 ноября 2017 года N 48788.~~ | Позиции по опционным договорам (контрактам) (в том числе опционные сделки фиксации максимума и (или) минимума процентной ставки, своп-опционы, облигационные опционы) (строки 2.5, 2.6, 5.5 и 5.6 Отчета) отражаются в Отчете в зависимости от вероятности их реализации (исполнения) по цене, равной произведению номинальной стоимости базисного актива на коэффициент "Дельта" (коэффициент "Дельта" определяется от 0 (вероятность реализации 0 процентов) до 1 (вероятность реализации 100 процентов). |
| По строкам 2.7 и 5.7 Отчета подлежат отражению иные виды внебалансовых инструментов, не включенные в строки 2.1 - 2.6 и 5.1 - 5.6 Отчета.~~6.~~ Отчет составляется в целых тысячах рублей (за исключением строк 8.1 - 8.3 Отчета). Номинированные в иностранной валюте финансовые инструменты отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на отчетную дату.Отчет составляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете. При составлении Отчета в разрезе видов валют в поле "Код валюты" согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) указывается цифровой код валюты, в которой номинированы финансовые инструменты, а для Отчета в сводном виде - условный код 000.~~7.~~ Величина совокупного разрыва (далее - величина ГЭП) (строка 7 Отчета) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между ~~соответствующей~~ общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований (строка 3 Отчета) и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств (строка 6 Отчета).Отрицательная величина ГЭП показывается со знаком ~~"~~минус~~"~~.~~8.~~ В графах 3 - 6 ~~по строкам~~ 8.1 и 8.2 Отчета приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (графы 3 - 6 Отчета) с учетом временного коэффициента (строка 8.3 Отчета) по ~~следующей~~ формуле:ЧПД = ГЭП x (+/- 0,02) x Тс,где:ГЭП - данные ~~строки 7 Отчета~~ в соответствующей графе;0,02 - сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов;Тс - временной коэффициент (графы 3 - 6 строки 8.3 Отчета), рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимаемое допущение о горизонте составления Отчета - один год (360 дней).Информация по строкам 8.1 и 8.2 Отчета приводится в тысячах рублей с ~~двумя десятичными знаками~~ после запятой, отрицательное значение ЧПД показывается со знаком ~~"~~минус~~"~~, по строке 8.3 - ~~в десятичных единицах с четырьмя знаками~~ после запятой.~~9.~~ Отчет составляется ~~в целом~~ по кредитной организации (банковской группе) (за исключением небанковских кредитных организаций) по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным кварталом~~.~~[См. схожий фрагмент в сравниваемом документе](#П1)~~Отчет~~ представляется в Банк России:~~ежеквартально~~:кредитными организациями - не позднее ~~12-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;~~абзац утратил силу с 1 апреля 2021 года. - Указание Банка России от 12.05.2020 N 5456-У;~~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, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам - не позднее ~~10-го~~ рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом;по состоянию на 1 января:~~абзац утратил силу с 1 апреля 2021 года. - Указание Банка России от 12.05.2020 N 5456-У;~~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 ~~периодом~~. | По строкам 2.7 и 5.7 Отчета подлежат отражению иные виды внебалансовых инструментов, не включенные в строки 2.1 - 2.6 и 5.1 - 5.6 Отчета.8. Отчет составляется в целых тысячах рублей (за исключением строк 8.1 - 8.3 Отчета). Номинированные в иностранной валюте финансовые инструменты отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на отчетную дату.Отчет составляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете. При составлении Отчета в разрезе видов валют в поле "Код валюты" согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) указывается цифровой код валюты, в которой номинированы финансовые инструменты, а для Отчета в сводном виде - условный код "000".9. Величина совокупного разрыва (далее - величина ГЭП) (строка 7 Отчета) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований (строка 3 Отчета) и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств (строка 6 Отчета).Отрицательная величина ГЭП показывается со знаком "-" (минус).10. В графах 3 - 6 строк 8.1 и 8.2 Отчета приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода () осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (графы 3 - 6 Отчета) с учетом временного коэффициента (строка 8.3 Отчета) по формуле:где:ГЭП - данные в соответствующей графе строки 7 Отчета;0,02 - сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов;ТС - временной коэффициент (графы 3 - 6 строки 8.3 Отчета), рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимаемое допущение о горизонте составления Отчета - один год (360 дней).Информация по строкам 8.1 и 8.2 Отчета приводится в тысячах рублей с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления, отрицательное значение  показывается со знаком "-" (минус), по строке 8.3 - с округлением до четырех знаков после запятой по правилам математического округления. |