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

Необходимо учитывать, что документ содержит страницы формата А3

**СРАВНЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У | Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У |
| [Информация](consultantplus://offline/ref=E4D11F858E9325CE968D7DED75C5DC06B8235BA6E823E126B4B8C1901DD58BA36137A6709F815A395D306F5F19C6C4003A2FC7F146ED3CO7J) о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (Код формы по ОКУД 0409113 (месячная)) | [Информация](consultantplus://offline/ref=320E4076990F71430CAA985B4E313A151DCF02FED6FDF2E989C5C331DC840F6725E3B804E2EDE9FFD48AA6B1088E3BA4D262BE26FDD9BE57eDRFT) о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (Форма (месячная), код формы по ОКУД 0409113) |
|  | Форма |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Банковская отчетность | | | | |  | Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |  |  |  |  |   ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА  С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ  по состоянию  на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Банковская отчетность | | | | |  | Код территории по ОКАТО <1> | Код кредитной организации (филиала) | | | по ОКПО <2> | регистрационный номер (/порядковый номер) | |  |  |  |  |  |  | | --- | | ИНФОРМАЦИЯ  О РАСЧЕТЕ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ  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 0409113  Месячная | |  | | --- | | 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> 0409113 | | Месячная | |
| Раздел 1. Информация о балансовых активах, условных обязательствах  кредитного характера и внебиржевых производных финансовых  инструментах, не включаемых в расчет величины кредитного риска  по стандартизированному подходу  Подраздел 1.1. Расшифровки отдельных балансовых счетов, используемых для  расчета кодов обозначения, величина по которым полностью  или частично не включается в расчет величины кредитного  риска по стандартизированному подходу  тыс. руб.   |  |  | | --- | --- | | Код | Сумма | | 1 | 2 | |  |  | |  |  | | |  |  | | --- | --- | | Раздел 1. | Информация о балансовых активах, условных обязательствах кредитного характера и внебиржевых производных финансовых инструментах, не включаемых в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу |  |  |  | | --- | --- | | Подраздел 1.1. | Расшифровки отдельных балансовых счетов, используемых для расчета кодов обозначения, величина по которым полностью или частично не включается в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу |  |  |  | | --- | --- | | Код | Сумма, тыс. руб. | | 1 | 2 | |  |  | |
| Подраздел 1.2. Информация по отдельным показателям деятельности кредитной  организации, величина которых полностью или частично не  включается в расчет величины кредитного риска по  стандартизированному подходу  тыс. руб.   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Отдельный показатель деятельности кредитной организации | Величина показателя деятельности кредитной организации | Номинальная стоимость балансовых активов | | 1 | 2 | 3 | |  |  |  | | |  |  | | --- | --- | | Подраздел 1.2. | Информация по отдельным показателям деятельности кредитной организации, величина которых полностью или частично не включается в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Отдельный показатель деятельности кредитной организации | Величина показателя деятельности кредитной организации | Номинальная стоимость балансовых активов, тыс. руб. | | 1 | 2 | 3 | |  |  |  | |
|  | --------------------------------  <1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.  <2> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.  <3> Общероссийский классификатор управленческой документации. |
| ~~Подраздел 1.3. Информация о номинальной стоимости и величине кредитного~~  ~~риска по балансовым активам, условным обязательствам~~  ~~кредитного характера и внебиржевым производным финансовым~~  ~~инструментам, не включаемым в расчет величины кредитного~~  ~~риска по стандартизированному подходу~~  ~~тыс. руб.~~   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ~~Норматив достаточности капитала~~ | ~~Балансовые активы~~ | | ~~Условные обязательства кредитного характера~~ | | ~~Внебиржевые производные финансовые инструменты~~ | | | ~~номинальная стоимость~~ | ~~величина кредитного риска~~ | ~~номинальная стоимость~~ | ~~величина кредитного риска~~ | ~~номинальная стоимость~~ | ~~величина кредитного риска~~ | | ~~1~~ | ~~2~~ | ~~3~~ | ~~4~~ | ~~5~~ | ~~6~~ | ~~7~~ | | ~~Н1.1~~ |  |  |  |  |  |  | | ~~Н1.2~~ |  |  |  |  |  |  | | ~~Н1.0~~ |  |  |  |  |  |  | |  |
| Раздел 2. Расчет величины кредитного риска с применением подхода на основе  внутренних рейтингов, включаемой в нормативы достаточности  капитала  Подраздел 2.1. Расчет величины кредитного риска с применением подхода на  основе внутренних рейтингов, включаемой в норматив  достаточности базового капитала (Н1.1) | |  |  | | --- | --- | | Раздел 2. | Расчет величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, включаемой в нормативы достаточности капитала |  |  |  | | --- | --- | | Подраздел 2.1. | Расчет величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, включаемой в норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Кредитные требования | Код класса (подкласса) кредитных требований | Номинальная стоимость кредитных требований, тыс. руб. | | | Признанное обеспечение в разрезе типов~~:~~ | | | | | | | Величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, тыс. руб. | | | | Средний коэффициент риска (Кпвр), в процентах | Среднее значение вероятности дефолта, в процентах | Среднее значение уровня потерь при дефолте, в процентах | Среднее значение срока до погашения кредитных требований (М), в годах | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | | | | | | Величина кредитного риска, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. | | | | Итоговый результат применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N ~~5782-У~~, тыс. руб. | Величина ожидаемых потерь, тыс. руб. | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым ~~документам~~ | нефондированное обеспечение, тыс. руб. | | | фондированное обеспечение, тыс. руб. | | | | всего | в том числе~~:~~ | | | всего | в том числе~~:~~ | | | | прирост величины кредитного риска вследствие применения иных надбавок | всего | в том числе~~:~~ | | | | гарантии (банковские гарантии) | поручительства | резервные аккредитивы | финансовое обеспечение | дополнительное обеспечение | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | итоговый результат применения ~~макродобавок~~ | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебюджетным производным финансовым инструментам | | недвижимое имущество | другие материальные активы | дебиторская задолженность | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | | 1 | Базовый подход на основе внутренних рейтингов, всего (сумма строк 1.1, 1.2, 1.3), в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4), в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и ~~к~~ федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4), в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего (сумма строк 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3), в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего, в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3 | специализированное кредитование, всего~~,~~ (сумма строк 1.3.3.1, 1.3.3.2, 1.3.3.3, 1.3.3.4, 1.3.3.5), в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.1 | проектное финансирование | 31 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.2 | объектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2 | Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов, всего~~,~~ (сумма строк 2.1, 2.2, 2.3, 2.4), в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4), в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и ~~к~~ федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего (сумма строк 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего, в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3 | специализированное кредитование, всего~~,~~  (сумма строк 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.3.3.3, 2.3.3.4, 2.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.1 | проектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.2 | объектное финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 36 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4 | Кредитные требования к розничным заемщикам, всего (сумма строк 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4),  в том числе: | 40 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.1 | возобновляемые розничные кредитные требования | 41 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | 42 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.3 | приобретенная дебиторская задолженность | 49 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4 | прочие кредитные требования к розничным заемщикам, всего~~,~~  (сумма строк 2.4.4.1, 2.4.4.2, 2.4.4.3, 2.4.4.4, 2.4.4.5, 2.4.4.6),  в том числе: | 43 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом недвижимости, не вошедшие в строку 2.4.2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.3 | кредитные требования, сформированные по кредитам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, с залогом автомототранспортного средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.4 | кредитные требования, сформированные по кредитам на потребительские цели |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.5 | возобновляемые розничные кредитные требования, не вошедшие в строку 2.4.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.6 | иные кредитные требования к розничным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 3 | Доли участия в капитале | 50 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X | X | | 4 | Итого по всем кредитным требованиям, к которым применяется ПВР~~,~~  (сумма строк 1, 2, 3) | X |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Подраздел 2.2. Расчет величины кредитного риска с применением подхода на  основе внутренних рейтингов, включаемой в норматив  достаточности основного капитала (Н1.2) | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Кредитные требования | Код класса (подкласса) кредитных требований | Номинальная стоимость кредитных требований, тыс. руб. | | | Признанное обеспечение в разрезе типов | | | | | | | Величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, тыс. руб. | | | | Средний коэффициент риска (Kпвр), в процентах | Среднее значение вероятности дефолта, в процентах | Среднее значение уровня потерь при дефолте, в процентах | Среднее значение срока до погашения кредитных требований (М), в годах | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | | | | | | Величина кредитного риска, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. | | | | Итоговый результат применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N 6411-У <1> и Указания Банка России N 6037-У <2>, тыс. руб. | Величина ожидаемых потерь, тыс. руб. | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | нефондированное обеспечение, тыс. руб. | | | фондированное обеспечение, тыс. руб. | | | | всего | в том числе | | | всего | в том числе | | | | прирост величины кредитного риска вследствие применения иных надбавок | всего | в том числе | | | | гарантии (банковские гарантии) | поручительства | резервные аккредитивы | финансовое обеспечение | дополнительное обеспечение | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | итоговый результат применения макронадбавок | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебюджетным производным финансовым инструментам | | недвижимое имущество | другие материальные активы | дебиторская задолженность | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | | 1 | Базовый подход на основе внутренних рейтингов, всего (сумма строк 1.1, 1.2, 1.3),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего (сумма строк 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего,  в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3 | специализированное кредитование, всего (сумма строк 1.3.3.1, 1.3.3.2, 1.3.3.3, 1.3.3.4, 1.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.1 | проектное финансирование | 31 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.2 | объектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2 | Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов, всего (сумма строк 2.1, 2.2, 2.3, 2.4),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего (сумма строк 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего,  в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3 | специализированное кредитование, всего (сумма строк 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.3.3.3, 2.3.3.4, 2.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.1 | проектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.2 | объектное финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 36 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4 | Кредитные требования к розничным заемщикам, всего (сумма строк 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4),  в том числе: | 40 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.1 | возобновляемые розничные кредитные требования | 41 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | 42 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.3 | приобретенная дебиторская задолженность | 49 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4 | прочие кредитные требования к розничным заемщикам, всего (сумма строк 2.4.4.1, 2.4.4.2, 2.4.4.3, 2.4.4.4, 2.4.4.5, 2.4.4.6),  в том числе: | 43 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом недвижимости, не вошедшие в строку 2.4.2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.3 | кредитные требования, сформированные по кредитам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, с залогом автомототранспортного средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.4 | кредитные требования, сформированные по кредитам на потребительские цели |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.5 | возобновляемые розничные кредитные требования, не вошедшие в строку 2.4.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.6 | иные кредитные требования к розничным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 3 | Доли участия в капитале | 50 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | | 4 | Итого по всем кредитным требованиям, к которым применяется ПВР (сумма строк 1, 2, 3) | X |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | | Подраздел 2.2. | Расчет величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, включаемой в норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Кредитные требования | Код класса (подкласса) кредитных требований | Номинальная стоимость кредитных требований, тыс. руб. | | | Признанное обеспечение в разрезе типов~~:~~ | | | | | | | Величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, тыс. руб. | | | | Средний коэффициент риска (Кпвр), в процентах | Среднее значение вероятности дефолта, в процентах | Среднее значение уровня потерь при дефолте, в процентах | Среднее значение срока до погашения кредитных требований (М), в годах | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | | | | | | Величина кредитного риска, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. | | | | Итоговый результат применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N ~~5782-У~~, тыс. руб. | Величина ожидаемых потерь, тыс. руб. | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым ~~документам~~ | нефондированное обеспечение, тыс. руб. | | | фондированное обеспечение, тыс. руб. | | | | всего | в том числе~~:~~ | | | всего | в том числе~~:~~ | | | | прирост величины кредитного риска вследствие применения иных надбавок | всего | в том числе~~:~~ | | | | гарантии (банковские гарантии) | поручительства | резервные аккредитивы | финансовое обеспечение | дополнительное обеспечение | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | итоговый результат применения ~~макродобавок~~ | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебюджетным производным финансовым инструментам | | недвижимое имущество | другие материальные активы | дебиторская задолженность | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | | 1 | Базовый подход на основе внутренних рейтингов, всего (сумма строк 1.1, 1.2, 1.3),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и ~~к~~ федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего  (сумма строк 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего, в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3 | специализированное кредитование, всего~~,~~  (сумма строк 1.3.3.1, 1.3.3.2, 1.3.3.3, 1.3.3.4, 1.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.1 | проектное финансирование | 31 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.2 | объектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2 | Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов, всего~~,~~ (сумма строк 2.1, 2.2, 2.3, 2.4),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и ~~к~~ федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего  (сумма строк 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего  (сумма строк 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего, в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3 | специализированное кредитование, всего~~,~~  (сумма строк 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.3.3.3, 2.3.3.4, 2.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.1 | проектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.2 | объектное финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 36 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4 | Кредитные требования к розничным заемщикам, всего  (сумма строк 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4),  в том числе: | 40 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.1 | возобновляемые розничные кредитные требования | 41 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | 42 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.3 | приобретенная дебиторская задолженность | 49 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4 | прочие кредитные требования к розничным заемщикам, всего~~,~~  (сумма строк 2.4.4.1, 2.4.4.2, 2.4.4.3, 2.4.4.4, 2.4.4.5, 2.4.4.6),  в том числе: | 43 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом недвижимости, не вошедшие в строку 2.4.2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.3 | кредитные требования, сформированные по кредитам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, с залогом автомототранспортного средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.4 | кредитные требования, сформированные по кредитам на потребительские цели |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.5 | возобновляемые розничные кредитные требования, не вошедшие в строку 2.4.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.6 | иные кредитные требования к розничным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 3 | Доли участия в капитале | 50 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X | X | | 4 | Итого по всем кредитным требованиям, к которым применяется ПВР~~,~~  (сумма строк 1, 2, 3) | X |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Подраздел 2.3. Расчет величины кредитного риска с применением подхода на  основе внутренних рейтингов, включаемой в норматив  достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Кредитные требования | Код класса (подкласса) кредитных требований | Номинальная стоимость кредитных требований, тыс. руб. | | | Признанное обеспечение в разрезе типов | | | | | | | Величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, тыс. руб. | | | | Средний коэффициент риска (Kпвр), в процентах | Среднее значение вероятности дефолта, в процентах | Среднее значение уровня потерь при дефолте, в процентах | Среднее значение срока до погашения кредитных требований (М), в годах | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | | | | | | Величина кредитного риска, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. | | | | Итоговый результат применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N 6411-У и Указания Банка России N 6037-У, тыс. руб. | Величина ожидаемых потерь, тыс. руб. | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | нефондированное обеспечение, тыс. руб. | | | фондированное обеспечение, тыс. руб. | | | | всего | в том числе | | | всего | в том числе | | | | прирост величины кредитного риска вследствие применения иных надбавок | всего | в том числе | | | | гарантии (банковские гарантии) | поручительства | резервные аккредитивы | финансовое обеспечение | дополнительное обеспечение | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | итоговый результат применения макронадбавок | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебюджетным производным финансовым инструментам | | недвижимое имущество | другие материальные активы | дебиторская задолженность | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | | 1 | Базовый подход на основе внутренних рейтингов, всего (сумма строк 1.1, 1.2, 1.3),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего (сумма строк 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего,  в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3 | специализированное кредитование, всего (сумма строк 1.3.3.1, 1.3.3.2, 1.3.3.3, 1.3.3.4, 1.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.1 | проектное финансирование | 31 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.2 | объектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2 | Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов, всего (сумма строк 2.1, 2.2, 2.3, 2.4),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего (сумма строк 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего,  в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3 | специализированное кредитование, всего (сумма строк 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.3.3.3, 2.3.3.4, 2.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.1 | проектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.2 | объектное финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 36 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4 | Кредитные требования к розничным заемщикам, всего (сумма строк 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4),  в том числе: | 40 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.1 | возобновляемые розничные кредитные требования | 41 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | 42 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.3 | приобретенная дебиторская задолженность | 49 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4 | прочие кредитные требования к розничным заемщикам, всего (сумма строк 2.4.4.1, 2.4.4.2, 2.4.4.3, 2.4.4.4, 2.4.4.5, 2.4.4.6),  в том числе: | 43 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом недвижимости, не вошедшие в строку 2.4.2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.3 | кредитные требования, сформированные по кредитам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, с залогом автомототранспортного средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.4 | кредитные требования, сформированные по кредитам на потребительские цели |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.5 | возобновляемые розничные кредитные требования, не вошедшие в строку 2.4.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.6 | иные кредитные требования к розничным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 3 | Доли участия в капитале | 50 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | | 4 | Итого по всем кредитным требованиям, к которым применяется ПВР (сумма строк 1, 2, 3) | X |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | | Подраздел 2.3. | Расчет величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, включаемой в норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Кредитные требования | Код класса (подкласса) кредитных требований | Номинальная стоимость кредитных требований, тыс. руб. | | | Признанное обеспечение в разрезе типов~~:~~ | | | | | | | Величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, тыс. руб. | | | | Средний коэффициент риска (Кпвр), в процентах | Среднее значение вероятности дефолта, в процентах | Среднее значение уровня потерь при дефолте, в процентах | Среднее значение срока до погашения кредитных требований (М), в годах | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | | | | | | Величина кредитного риска, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. | | | | Итоговый результат применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N ~~5782-У~~, тыс. руб. | Величина ожидаемых потерь, тыс. руб. | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым ~~документам~~ | нефондированное обеспечение, тыс. руб. | | | фондированное обеспечение, тыс. руб. | | | | всего | в том числе~~:~~ | | | всего | в том числе~~:~~ | | | | прирост величины кредитного риска вследствие применения иных надбавок | всего | в том числе~~:~~ | | | | гарантии (банковские гарантии) | поручительства | резервные аккредитивы | финансовое обеспечение | дополнительное обеспечение | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | итоговый результат применения ~~макродобавок~~ | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебюджетным производным финансовым инструментам | | недвижимое имущество | другие материальные активы | дебиторская задолженность | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | | 1 | Базовый подход на основе внутренних рейтингов, всего  (сумма строк 1.1, 1.2, 1.3),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего  (сумма строк 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и ~~к~~ федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего  (сумма строк 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего  (сумма строк 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего, в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3 | специализированное кредитование, всего~~,~~  (сумма строк 1.3.3.1, 1.3.3.2, 1.3.3.3, 1.3.3.4, 1.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.1 | проектное финансирование | 31 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.2 | объектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2 | Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов, всего~~,~~  (сумма строк 2.1, 2.2, 2.3, 2.4),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего  (сумма строк 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и ~~к~~ федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего  (сумма строк 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего  (сумма строк 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего,  в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3 | специализированное кредитование, всего~~,~~  (сумма строк 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.3.3.3, 2.3.3.4, 2.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.1 | проектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.2 | объектное финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 36 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4 | Кредитные требования к розничным заемщикам, всего  (сумма строк 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4),  в том числе: | 40 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.1 | возобновляемые розничные кредитные требования | 41 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | 42 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.3 | приобретенная дебиторская задолженность | 49 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4 | прочие кредитные требования к розничным заемщикам, всего~~,~~ (сумма строк 2.4.4.1, 2.4.4.2, 2.4.4.3, 2.4.4.4, 2.4.4.5, 2.4.4.6),  в том числе: | 43 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом недвижимости, не вошедшие в строку 2.4.2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.3 | кредитные требования, сформированные по кредитам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, с залогом автомототранспортного средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.4 | кредитные требования, сформированные по кредитам на потребительские цели |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.5 | возобновляемые розничные кредитные требования, не вошедшие в строку 2.4.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.6 | иные кредитные требования к розничным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 3 | Доли участия в капитале | 50 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X | X | | 4 | Итого по всем кредитным требованиям, к которым применяется ПВР~~,~~ (сумма строк 1, 2, 3) | X |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Кредитные требования | Код класса (подкласса) кредитных требований | Номинальная стоимость кредитных требований, тыс. руб. | | | Признанное обеспечение в разрезе типов | | | | | | | Величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, тыс. руб. | | | | Средний коэффициент риска (Kпвр), в процентах | Среднее значение вероятности дефолта, в процентах | Среднее значение уровня потерь при дефолте, в процентах | Среднее значение срока до погашения кредитных требований (М), в годах | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | | | | | | Величина кредитного риска, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. | | | | Итоговый результат применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N 6411-У и Указания Банка России N 6037-У, тыс. руб. | Величина ожидаемых потерь, тыс. руб. | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | нефондированное обеспечение, тыс. руб. | | | фондированное обеспечение, тыс. руб. | | | | всего | в том числе | | | всего | в том числе | | | | прирост величины кредитного риска вследствие применения иных надбавок | всего | в том числе | | | | гарантии (банковские гарантии) | поручительства | резервные аккредитивы | финансовое обеспечение | дополнительное обеспечение | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | итоговый результат применения макронадбавок | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебюджетным производным финансовым инструментам | | недвижимое имущество | другие материальные активы | дебиторская задолженность | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | | 1 | Базовый подход на основе внутренних рейтингов, всего (сумма строк 1.1, 1.2, 1.3),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего (сумма строк 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего,  в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3 | специализированное кредитование, всего (сумма строк 1.3.3.1, 1.3.3.2, 1.3.3.3, 1.3.3.4, 1.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.1 | проектное финансирование | 31 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.2 | объектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 1.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2 | Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов, всего (сумма строк 2.1, 2.2, 2.3, 2.4),  в том числе: |  |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1 | Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего (сумма строк 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4),  в том числе: | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.1 | кредитные требования к Российской Федерации и федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.2 | кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.1.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к суверенным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2 | Кредитные требования к финансовым организациям, всего (сумма строк 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4),  в том числе: | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.1 | кредитные требования к кредитным организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.2 | кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.3 | кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.2.4 | прочие кредитные требования, отнесенные к финансовым организациям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3 | Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего (сумма строк 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3),  в том числе: | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1 | кредитные требования к корпоративным заемщикам, не относящиеся к специализированному кредитованию и к приобретенной дебиторской задолженности, всего,  в том числе: | 38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.1.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.2 | приобретенная дебиторская задолженность | 39 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3 | специализированное кредитование, всего (сумма строк 2.3.3.1, 2.3.3.2, 2.3.3.3, 2.3.3.4, 2.3.3.5),  в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.1 | проектное финансирование | 32 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.2 | объектное финансирование | 33 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.3 | товарно-сырьевое финансирование | 34 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.4 | финансирование приносящей доход недвижимости | 35 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.3.3.5 | финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | 36 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4 | Кредитные требования к розничным заемщикам, всего (сумма строк 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4),  в том числе: | 40 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.1 | возобновляемые розничные кредитные требования | 41 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | 42 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.3 | приобретенная дебиторская задолженность | 49 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4 | прочие кредитные требования к розничным заемщикам, всего (сумма строк 2.4.4.1, 2.4.4.2, 2.4.4.3, 2.4.4.4, 2.4.4.5, 2.4.4.6),  в том числе: | 43 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.1 | кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.2 | кредитные требования, обеспеченные залогом недвижимости, не вошедшие в строку 2.4.2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.3 | кредитные требования, сформированные по кредитам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, с залогом автомототранспортного средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.4 | кредитные требования, сформированные по кредитам на потребительские цели |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.5 | возобновляемые розничные кредитные требования, не вошедшие в строку 2.4.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2.4.4.6 | иные кредитные требования к розничным заемщикам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 3 | Доли участия в капитале | 50 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | | 4 | Итого по всем кредитным требованиям, к которым применяется ПВР (сумма строк 1, 2, 3) | X |  |  |  | X | X | X | X | X | X | X |  |  |  |  | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Раздел 3. Величина кредитного риска, рассчитанная с применением подхода на  основе внутренних рейтингов, включаемая в нормативы достаточности  капитала | |  |  | | --- | --- | | Раздел 3. | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением подхода на основе внутренних рейтингов, включаемая в нормативы достаточности капитала | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Наименование показателя | Значение показателя | | | | для норматива достаточности базового капитала  (Н1.1) | для норматива достаточности основного капитала  (Н1.2) | для норматива достаточности собственных средств (капитала)  (Н1.0) | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 1 | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР без учета итогового результата применения макронадбавок, тыс. руб. |  |  |  | | 2 | Величина кредитного риска, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. |  |  |  | | 3 | Коэффициент пропорциональности, в процентах |  |  |  | | 4 | Итоговая величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. |  |  |  | | 5 | Коэффициент корректировки, в процентах |  |  |  | | 6 | Итоговая величина кредитного риска по балансовым активам, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. |  |  |  | | 7 | Итоговая величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. |  |  |  | | 8 | Итоговая величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. |  |  |  | | 9 | Итоговый результат применения макронадбавок, тыс. руб. |  |  |  |   Раздел 4. Расчет корректировки капитала при использовании подхода на основе  внутренних рейтингов | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Наименование показателя | Значение показателя | | | | для норматива достаточности базового капитала (Н1.1) | для норматива достаточности основного капитала (Н1.2) | для норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 1 | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР без учета итогового результата применения макронадбавок, тыс. руб. |  |  |  | | 2 | Величина кредитного риска, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. |  |  |  | | 3 | Коэффициент пропорциональности, в процентах |  |  |  | | 4 | Итоговая величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. |  |  |  | | 5 | Коэффициент корректировки, в процентах |  |  |  | | 6 | Итоговая величина кредитного риска по балансовым активам, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. |  |  |  | | 7 | Итоговая величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. |  |  |  | | 8 | Итоговая величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. |  |  |  | | 9 | Итоговый результат применения макронадбавок, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | | Раздел 4. | Расчет корректировки капитала при использовании подхода на основе внутренних рейтингов | |
| тыс. руб.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Наименование показателя | Для базового капитала | Для основного капитала | Для собственных средств (капитала) | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 1 | Размер капитала без учета корректировки |  |  |  | | 2 | Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной фактически сформированных резервов на возможные потери |  |  |  | | 3 | Положительная разница между величиной фактически сформированных резервов на возможные потери и величиной ожидаемых потерь | X | X |  | | 4 | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, умноженная на 0,006 |  |  |  | | 5 | Итоговая величина корректировки капитала |  |  |  | | 6 | Размер капитала с учетом корректировки |  |  |  |   Раздел "Справочно"  1. Дата выдачи кредитной организации разрешения на применение подхода на  основе внутренних рейтингов: \_\_\_\_ г.  2. Дата начала применения кредитной организацией подхода на основе  внутренних рейтингов для расчета нормативов достаточности капитала: \_\_\_\_ г.  3. Порог применения величины кредитного риска~~,~~  по состоянию на отчетную дату: \_\_\_\_\_~~, процент~~. | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | тыс. руб. | | | | | | Номер строки | Наименование показателя | Для базового капитала | Для основного капитала | Для собственных средств (капитала) | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 1 | Размер капитала без учета корректировки |  |  |  | | 2 | Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной фактически сформированных резервов на возможные потери |  |  |  | | 3 | Положительная разница между величиной фактически сформированных резервов на возможные потери и величиной ожидаемых потерь | X | X |  | | 4 | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, умноженная на 0,006 |  |  |  | | 5 | Итоговая величина корректировки капитала |  |  |  | | 6 | Размер капитала с учетом корректировки |  |  |  |  |  | | --- | | Раздел "Справочно" | | 1. Дата выдачи кредитной организации разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов: \_\_\_\_ г. | | 2. Дата начала применения кредитной организацией подхода на основе внутренних рейтингов для расчета нормативов достаточности капитала: \_\_\_\_ г. | | 3. Порог применения величины кредитного риска по состоянию на отчетную дату: \_\_\_ процентов. | | 4. Доля кредитных требований, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с использованием ПВР, по состоянию на отчетную дату: \_\_\_ процентов. | |
| ~~Заместитель председателя правления~~  ~~(член правления, курирующий службу управления рисками)~~ (~~Ф.И.О.~~)  ~~Руководитель службы управления рисками~~ ~~(Ф.И.О.)~~  Исполнитель (~~Ф.И.О.~~)  Телефон:  "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Должностное лицо,  уполномоченное подписывать Отчет |  |  |  |  | | (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Исполнитель: |  |  | |  |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) | | Телефон:  "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. | | | |
|  | --------------------------------  <1> Указание Банка России от 17 апреля 2023 года N 6411-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала" (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73398) (далее - Указание Банка России N 6411-У).  <2> Указание Банка России от 24 декабря 2021 года N 6037-У "О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2020 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67013) с изменением, внесенным Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года N 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73400) (далее - Указание Банка России N 6037-У). |
| Порядок  составления и представления отчетности по форме 0409113  "Информация о расчете величины кредитного риска  с использованием подхода на основе внутренних рейтингов"  1. Отчетность по форме 0409113 "Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов" (далее - Отчет) составляется и представляется банками, получившими разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала ~~(далее - разрешение на применение ПВР)~~ в соответствии с пунктом 8 Указания Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества"~~, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации~~ 25 августа 2015 года N 38679, 31 марта 2020 года N 57915 (далее - ~~Указание Банка России N 3752-У~~). | Порядок  составления и представления отчетности по форме  0409113 "Информация о расчете величины кредитного риска  с использованием подхода на основе внутренних рейтингов"  1. Отчетность по форме 0409113 "Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов" (далее - Отчет) составляется и представляется банками, получившими разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктом 8 Указания Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества" <1> (далее - разрешение на применение ПВР).  --------------------------------  <1> Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года, регистрационный N 38679, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915). |
| 2. В Отчете отражается информация по активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с использованием ПВР для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленные Инструкцией 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), в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 25 сентября 2015 года N 38996, 22 декабря 2015 года N 40193, 10 июня 2019 года N 54896, 31 марта 2020 года N 57915 (далее - Положение Банка России N 483-П). | 2. В Отчете отражается информация по активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с использованием ПВР для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" <2> (далее - Инструкция Банка России N 199-И), в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" <1> (далее - Положение Банка России N 483-П).  --------------------------------  <2> 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).  <1> Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный N 38996, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года N 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный N 40193), от 10 марта 2019 года N 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный N 54896), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 15 апреля 2020 года N 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный N 58242), 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 6 июля 2021 года N 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный N 64580), от 7 июня 2023 года N 6443-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный N 73792). |
| 3. Банки, получившие разрешение на применение ПВР, начинают составлять и представлять Отчет с даты, с которой разрешается производить расчет величины кредитного риска с применением ПВР, отраженной в разрешении на применение ПВР.  4. Отчет составляется банками, получившими разрешение на применение ПВР, и представляется в Банк России ежемесячно по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, не позднее ~~14-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным.  5. Банки, получившие разрешение на применение ПВР, представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок. | 3. Банки, получившие разрешение на применение ПВР, начинают составлять и представлять Отчет с даты, с которой разрешается производить расчет величины кредитного риска с применением ПВР, отраженной в разрешении на применение ПВР.  4. Отчет составляется банками, получившими разрешение на применение ПВР, и представляется в Банк России ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.  5. Банки, получившие разрешение на применение ПВР, представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок. |
|  | 6. В случае выявления за любой отчетный месяц в течение последних трех лет фактов представления банком Отчета, содержащего неверные (искаженные) значения показателей, повторное представление в Банк России Отчета, содержащего уточненные значения показателей), осуществляется не позднее третьего рабочего дня после дня выявления указанных фактов. |
| ~~6.~~ В разделе 1 отражается информация о балансовых активах, условных обязательствах кредитного характера и внебиржевых производных финансовых инструментах, не включаемых в расчет величины кредитного риска в соответствии с пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И в случае принятия ~~Банком~~ решения согласно пункту 1.7 ~~указанной~~ Инструкции) и 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)~~, без учета Указания Банка России от 20 апреля 2021 года N 5782-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года N 63862 (далее - Указание Банка России N 5782-У)~~ (далее - стандартизированный подход), в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. | 7. В разделе 1 Отчета (далее - раздел 1) отражается информация о балансовых активах, условных обязательствах кредитного характера и внебиржевых производных финансовых инструментах, не включаемых в расчет величины кредитного риска в соответствии с пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 199-И и приложением 2 к Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И - в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России N 199-И) и 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) (далее - стандартизированный подход), в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  --------------------------------  <1> Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63148. |
| ~~6~~.1. В подразделе 1.1 раздела 1 отражаются расшифровки отдельных балансовых счетов, используемых для расчета кодов, величина по которым полностью или частично не включается в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу. ~~Подраздел 1.1 раздела 1 заполняется с учетом следующего.~~ | 7.1. В подразделе 1.1 раздела 1 (далее - подраздел 1.1) отражаются расшифровки отдельных балансовых счетов, используемых для расчета кодов, величина по которым полностью или частично не включается в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу. |
| ~~6~~.1.1. В графе 1 подраздела 1.1 ~~раздела 1~~ отражается код, используемый для расчета величины кредитного риска по стандартизированному подходу, в который полностью или частично не включается значение, соответствующее кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  ~~6~~.1.2. В графе 2 подраздела 1.1 ~~раздела 1~~ отражается значение, которое полностью или частично не включается в соответствующий код, используемый для расчета величины кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующее кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  ~~6~~.2. В подразделе 1.2 раздела 1 отражается информация по отдельным показателям деятельности банка, величина которых полностью или частично не включается в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу. ~~Подраздел 1.2 раздела 1 заполняется с учетом следующего.~~  ~~6~~.2.1. В графе 1 подраздела 1.2 ~~раздела 1~~ отражаются отдельные показатели деятельности банка, величина которых полностью или частично не включается в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующие кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  ~~6~~.2.2. В графе 2 подраздела 1.2 ~~раздела 1~~ отражается величина показателя деятельности банка, не включаемая полностью или частично в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующая балансовым активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  ~~6~~.2.3. В графе 3 подраздела 1.2 ~~раздела 1~~ отражается номинальная стоимость балансовых активов, не включаемых в расчет показателей деятельности банка, используемых для расчета величины кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующая балансовым активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. | 7.1.1. В графе 1 подраздела 1.1 отражается код, используемый для расчета величины кредитного риска по стандартизированному подходу, в который полностью или частично не включается значение, соответствующее кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  7.1.2. В графе 2 подраздела 1.1 отражается значение, которое полностью или частично не включается в соответствующий код, используемый для расчета величины кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующее кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  7.2. В подразделе 1.2 раздела 1 (далее - подраздел 1.2) отражается информация по отдельным показателям деятельности банка, величина которых полностью или частично не включается в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу.  7.2.1. В графе 1 подраздела 1.2 отражаются отдельные показатели деятельности банка, величина которых полностью или частично не включается в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующие кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  7.2.2. В графе 2 подраздела 1.2 отражается величина показателя деятельности банка, не включаемая полностью или частично в расчет величины кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующая балансовым активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.  7.2.3. В графе 3 подраздела 1.2 отражается номинальная стоимость балансовых активов, не включаемых в расчет показателей деятельности банка, используемых для расчета величины кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующая балансовым активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. |
| ~~6.3. В подразделе 1.3 раздела 1 отражается информация о номинальной стоимости и величине кредитного риска по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, а также номинальной контрактной стоимости и величине кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, не включаемым в расчет кредитного риска по стандартизированному подходу, по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. Указанная информация отражается раздельно для соответствующего норматива достаточности капитала. Подраздел 1.3 раздела 1 заполняется с учетом следующего.~~  ~~6.3.1. В графах 2 и 3 подраздела 1.3 раздела 1 отражаются соответственно номинальная стоимость и величина кредитного риска по балансовым активам, не включаемым в расчет кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующим балансовым активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. Значения графы 2 подраздела 1.3 раздела 1 для соответствующего норматива достаточности капитала должны совпадать со значениями графы 4 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2. Значения графы 3 подраздела 1.3 раздела 1 для соответствующего норматива достаточности капитала должны совпадать со значениями графы 29 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.~~  ~~6.3.2. В графах 4 и 5 подраздела 1.3 раздела 1 отражается соответственно номинальная стоимость и величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, не включаемым в расчет кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующим условным обязательствам кредитного характера, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР.~~  ~~Значение графы 4 подраздела 1.3 раздела 1 для соответствующего норматива достаточности капитала должны совпадать со значениями графы 5 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2. Значение графы 5 подраздела 1.3 раздела 1 для соответствующего норматива достаточности должны совпадать со значениями графы 30 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.~~  ~~6.3.3. В графах 6 и 7 подраздела 1.3 раздела 1 отражается соответственно номинальная контрактная стоимость (номинальная стоимость) и величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, не включаемым в расчет кредитного риска по стандартизированному подходу, соответствующим внебиржевым производным финансовым инструментам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. Значения графы 6 подраздела 1.3 раздела 1 для соответствующего норматива достаточности капитала должны совпадать со значениями графы 6 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2. Значения графы 7 подраздела 1.3 раздела 1 для соответствующего норматива достаточности должны совпадать со значениями графы 31 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.~~ |  |
| ~~7.~~ В разделе 2 отражается информация, необходимая для расчета величин кредитного риска, рассчитанных с применением ПВР, включаемых в нормативы достаточности капитала. Подразделы 2.1 - 2.3 раздела 2 заполняются для соответствующего норматива достаточности капитала с учетом следующего.  ~~7~~.1. В строках 1.1.1 - 1.1.4 и 2.1.1 - 2.1.4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований к суверенным заемщикам~~, определяемым~~ в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России N 483-П. | 8. В разделе 2 Отчета (далее - раздел 2) отражается информация, необходимая для расчета величин кредитного риска, рассчитанных с применением ПВР, включаемых в нормативы достаточности капитала. Подразделы 2.1 - 2.3 раздела 2 заполняются для соответствующего норматива достаточности капитала с учетом следующего:  8.1. В строках 1.1.1 - 1.1.4 и 2.1.1 - 2.1.4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований к суверенным заемщикам в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России N 483-П. |
| ~~7~~.2. В строках 1.2.1 - 1.2.4 и 2.2.1 - 2.2.4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований к финансовым организациям в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.3. В строках 1.3 и 2.3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований к корпоративным заемщикам в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.4. В строках 1.3.1.1, 2.3.1.1 и 2.4.4.1 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований по заемщикам, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства, удовлетворяющим критериям, указанным в статье 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" ~~(Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2019, N 29, ст. 3852) (далее - Федеральный закон N 209-ФЗ)~~, отнесенных к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам либо к классу кредитных требований к розничным заемщикам. | 8.2. В строках 1.2.1 - 1.2.4 и 2.2.1 - 2.2.4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований к финансовым организациям в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России N 483-П.  8.3. В строках 1.3 и 2.3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований к корпоративным заемщикам в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России N 483-П.  8.4. В строках 1.3.1.1, 2.3.1.1 и 2.4.4.1 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований по заемщикам, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства, удовлетворяющим критериям, указанным в статье 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", отнесенных к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам либо к классу кредитных требований к розничным заемщикам. |
| ~~7~~.5. В строках 1.3.2, 2.3.2 и 2.4.3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине приобретенной дебиторской задолженности, определяемой в соответствии с пунктами 2.7 и 2.11 Положения Банка России N 483-П, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам либо к классу кредитных требований к розничным заемщикам.  ~~7~~.6. В строках 1.3.3 и 2.3.3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований, отнесенных к подклассам специализированного кредитования в соответствии с пунктами 2.12 - 2.18 Положения Банка России N 483-П. Величина кредитных требований по специализированному кредитованию, учитываемых по коэффициентам риска в соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России N 483-П, отражается в строках 1.3.3.1 - 1.3.3.5 и 2.3.3.1 - 2.3.3.5 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 суммарно с величиной кредитных требований по специализированному кредитованию, компоненты кредитного риска которых определяются на основании методик и моделей, разработанных банком в соответствии с главами 9 - 13 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.7. В строках 2.4.1 и 2.4.2 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований, отнесенных к подклассам кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 2.8 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.8. В строках 2.4.4.2 - 2.4.4.6 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований, отнесенных к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.8 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.9. В строке 3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация по долям участия в капитале в соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.10. В графе 3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 ~~отражены~~ коды класса (подкласса) кредитных требований, указанные в разрешении на применение ПВР.  ~~7~~.11. В графе 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается номинальная стоимость балансовых активов, к которым применяется ПВР, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета.  ~~7~~.12. В графе 5 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается номинальная стоимость по условным обязательствам кредитного характера, к которым применяется ПВР, учитываемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.  ~~7~~.13. В графе 6 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается номинальная контрактная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров ~~на внебалансовых счетах~~.  ~~7~~.14. В графах 7 - 9 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР нефондированного обеспечения, определяемого в соответствии с главами 10, 11, 17, 19 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.14.1. В графе 7 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР нефондированного обеспечения в виде гарантий (банковских гарантий).  ~~7~~.14.2. В графе 8 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР нефондированного обеспечения в виде поручительств.  ~~7~~.14.3. В графе 9 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР нефондированного обеспечения в виде резервных аккредитивов.  ~~7~~.15. В графах 10 - 13 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР фондированного обеспечения, определяемого в соответствии с главами 10, 11, 16, 18 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.15.1. В графе 10 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР финансового обеспечения, определяемого в соответствии с подпунктом 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И.  ~~7~~.15.2. В графе 11 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР фондированного обеспечения в виде недвижимого имущества.  ~~7~~.15.3. В графе 12 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР фондированного обеспечения в виде других материальных активов.  ~~7~~.15.4. В графе 13 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР фондированного обеспечения в виде дебиторской задолженности.  ~~7~~.16. В графе 14 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается суммарное значение величины кредитных требований, подверженных риску дефолта, равное сумме значений, отраженных в графах 15 - 17 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.  ~~7~~.17. В графах 15 - 17 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера и внебиржевым производным финансовым инструментам соответственно, определяемая в соответствии с главами 9 и 13 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.18. В графе 18 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается простое среднее арифметическое значение коэффициента риска кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), рассчитываемое в соответствии с главами 4 и 5 Положения Банка России N 483-П~~. Коэффициент риска отражается~~ с учетом надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.25 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.24 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2). Указанное среднее значение рассчитывается исходя из количества кредитных требований.  ~~7~~.19. В графе 19 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается простое среднее арифметическое значение вероятности дефолта кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), рассчитываемое в соответствии с главами 9 - 11 и 13 Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.25 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.24 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2). Указанное среднее значение рассчитывается исходя из количества кредитных требований для класса кредитных требований к розничным заемщикам и из количества заемщиков ~~-~~ для остальных классов кредитных требований. В случае если кредитные требования соответствуют пункту 4.6 Положения Банка России N 483-П, графа не заполняется. | 8.5. В строках 1.3.2, 2.3.2 и 2.4.3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине приобретенной дебиторской задолженности, определяемой в соответствии с пунктами 2.7 и 2.11 Положения Банка России N 483-П, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам либо к классу кредитных требований к розничным заемщикам.  8.6. В строках 1.3.3 и 2.3.3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований, отнесенных к подклассам специализированного кредитования в соответствии с пунктами 2.12 - 2.18 Положения Банка России N 483-П. Величина кредитных требований по специализированному кредитованию, учитываемых по коэффициентам риска в соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России N 483-П, отражается в строках 1.3.3.1 - 1.3.3.5 и 2.3.3.1 - 2.3.3.5 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 суммарно с величиной кредитных требований по специализированному кредитованию, компоненты кредитного риска которых определяются на основании методик и моделей, разработанных банком в соответствии с главами 9 - 13 Положения Банка России N 483-П.  8.7. В строках 2.4.1 и 2.4.2 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований, отнесенных к подклассам кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 2.8 Положения Банка России N 483-П.  8.8. В строках 2.4.4.2 - 2.4.4.6 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация о величине кредитных требований, отнесенных к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.8 Положения Банка России N 483-П.  8.9. В строке 3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается информация по долям участия в капитале в соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России N 483-П.  8.10. В графе 3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражаются коды класса (подкласса) кредитных требований, указанные в разрешении на применение ПВР.  8.11. В графе 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается номинальная стоимость балансовых активов, к которым применяется ПВР, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета.  8.12. В графе 5 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается номинальная стоимость по условным обязательствам кредитного характера, к которым применяется ПВР, учитываемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.  8.13. В графе 6 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается номинальная контрактная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на внебалансовых счетах на дату заключения договоров.  8.14. В графах 7 - 9 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР нефондированного обеспечения, определяемого в соответствии с главами 10, 11, 17, 19 Положения Банка России N 483-П.  8.14.1. В графе 7 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР нефондированного обеспечения в виде гарантий (банковских гарантий).  8.14.2. В графе 8 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР нефондированного обеспечения в виде поручительств.  8.14.3. В графе 9 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР нефондированного обеспечения в виде резервных аккредитивов.  8.15. В графах 10 - 13 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР фондированного обеспечения, определяемого в соответствии с главами 10, 11, 16, 18 Положения Банка России N 483-П.  8.15.1. В графе 10 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР финансового обеспечения, определяемого в соответствии с подпунктом 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России N 199-И.  8.15.2. В графе 11 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР фондированного обеспечения в виде недвижимого имущества.  8.15.3. В графе 12 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР фондированного обеспечения в виде других материальных активов.  8.15.4. В графе 13 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается стоимость признаваемого в целях ПВР фондированного обеспечения в виде дебиторской задолженности.  8.16. В графе 14 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается суммарное значение величины кредитных требований, подверженных риску дефолта, равное сумме значений, отраженных в графах 15 - 17 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.  8.17. В графах 15 - 17 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитных требований, подверженных риску дефолта, по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера и внебиржевым производным финансовым инструментам соответственно, определяемая в соответствии с главами 9 и 13 Положения Банка России N 483-П.  8.18. В графе 18 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается простое среднее арифметическое значение коэффициента риска кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), рассчитываемое в соответствии с главами 4 и 5 Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте 8.25 настоящего пункта (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте 8.24 настоящего пункта (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2). Указанное среднее значение рассчитывается исходя из количества кредитных требований.  8.19. В графе 19 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается простое среднее арифметическое значение вероятности дефолта кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), рассчитываемое в соответствии с главами 9 - 11 и 13 Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте 8.25 настоящего пункта (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте 8.24 настоящего пункта (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2). Указанное среднее значение рассчитывается исходя из количества кредитных требований для класса кредитных требований к розничным заемщикам и исходя из количества заемщиков для остальных классов кредитных требований. В случае если кредитные требования соответствуют пункту 4.6 Положения Банка России N 483-П, графа 19 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 не заполняется. |
| ~~7~~.20. В графе 20 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается простое среднее арифметическое значение уровня потерь при дефолте кредитных требований не находящихся в состоянии дефолта (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), рассчитываемое в соответствии с разделом III Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.25 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.24 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2). Указанное среднее значение рассчитывается исходя из количества кредитных требований. В случае если кредитные требования соответствуют пункту 4.6 Положения Банка России N 483-П, графа не заполняется. | 8.20. В графе 20 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается простое среднее арифметическое значение уровня потерь при дефолте кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), рассчитываемое в соответствии с разделом III Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте 8.25 настоящего пункта (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте 8.24 настоящего пункта (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2). Указанное среднее значение рассчитывается исходя из количества кредитных требований. В случае если кредитные требования соответствуют пункту 4.6 Положения Банка России N 483-П, графа 20 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 не заполняется. |
| ~~7~~.21. В графе 21 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается простое среднее арифметическое значение срока до погашения кредитных требований не находящихся в состоянии дефолта (в годах~~,~~ с одним знаком после запятой), рассчитываемое в соответствии с главой 10 Положения Банка России N 483-П. Указанное среднее значение рассчитывается исходя из количества кредитных требований. В случае если кредитные требования соответствуют пункту 4.6 Положения Банка России N 483-П, графа не заполняется. | 8.21. В графе 21 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается простое среднее арифметическое значение срока до погашения кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта (в годах с одним знаком после запятой), рассчитываемое в соответствии с главой 10 Положения Банка России N 483-П. Указанное среднее значение рассчитывается исходя из количества кредитных требований. В случае если кредитные требования соответствуют пункту 4.6 Положения Банка России N 483-П, графа 21 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 не заполняется. |
| ~~7~~.22. В графе 22 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается суммарное значение величины кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанной с применением ПВР. Значение в графе 22 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 равняется сумме значений граф 23 - 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 ~~соответственно~~. | 8.22. В графе 22 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается суммарное значение величины кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанной с применением ПВР. Значение в графе 22 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 равняется сумме значений граф 23 - 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2. |
| ~~7~~.23. В графах 23 - 25 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитного риска по соответствующим кредитным требованиям, рассчитанная с применением ПВР, определяемая в соответствии с разделом II Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.25 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ пункта (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.24 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2).  ~~7~~.24. В графе 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается итоговый результат применения надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года N 5072-У "Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 13 марта 2019 года N 54026, 21 августа 2019 года N 55695, 31 марта 2020 года N 57915 ~~(далее - Указание Банка России N 5072-У)~~ (далее - ~~макронадбавки~~). | 8.23. В графах 23 - 25 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитного риска по соответствующим кредитным требованиям, рассчитанная с применением ПВР, определяемая в соответствии с разделом II Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте 8.25 настоящего пункта (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте 8.24 настоящего пункта (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2).  8.24. В графе 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается итоговый результат применения надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года N 5072-У "Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов" <1> и Указанием Банка России N 6037-У, по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР (далее - макронадбавки).  --------------------------------  <1> Зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2019 года, регистрационный N 54026, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 июля 2019 года N 5218-У (зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2019 года, регистрационный N 55695), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 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). |
| ~~7~~.25. В графе 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается прирост величины кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, вследствие применения надбавок, устанавливаемых в разрешении на применения ПВР, за исключением итогового результата применения макронадбавок (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2).  ~~7~~.26. В графе 28 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается суммарное значение величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу. Значение в графе 28 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 равняется сумме значений~~, отраженных~~ в графах 29 - 31 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.  ~~7~~.27. В графе 29 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитного риска по балансовым активам, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  ~~7~~.28. В графе 30 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  ~~7~~.29. В графе 31 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  ~~7~~.30. В графе 32 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается итоговый результат применения надбавок ~~в соответствии с требованиями Указания~~ Банка России N ~~5782-У~~. | 8.25. В графе 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается прирост величины кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, вследствие применения надбавок, устанавливаемых в разрешении на применения ПВР, за исключением итогового результата применения макронадбавок (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2).  8.26. В графе 28 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается суммарное значение величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу. Значение в графе 28 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 равняется сумме значений в графах 29 - 31 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.  8.27. В графе 29 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитного риска по балансовым активам, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  8.28. В графе 30 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  8.29. В графе 31 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  8.30. В графе 32 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается итоговый результат применения надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России N 6411-У и Указанием Банка России N 6037-У, по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу. |
| ~~7~~.31. В графе 33 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина ожидаемых потерь, определяемая в соответствии с главой 8 Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.25 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте ~~7~~.24 ~~пункта 7~~ настоящего ~~Порядка~~ (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2) (далее - величина ожидаемых потерь).  ~~7~~.32. В графе 34 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина сформированных резервов на возможные потери в соответствии с:  Положением 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"~~, зарегистрированным 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; | 8.31. В графе 33 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина ожидаемых потерь, определяемая в соответствии с главой 8 Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, указанных в подпункте 8.25 настоящего пункта (графа 27 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и без учета надбавок, указанных в подпункте 8.24 настоящего пункта (графа 26 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2) (далее - величина ожидаемых потерь).  8.32. В графе 34 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается величина сформированных резервов на возможные потери в соответствии с:  Положением 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" <1>;  --------------------------------  <1> 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). |
| Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 15 марта 2018 года N 50381, 19 декабря 2018 года N 53054, 12 сентября 2019 года N 55911, 31 марта 2020 года N 57915, 28 мая 2020 года N 58498; | Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" <2>;  --------------------------------  <2> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный N 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53054), от 18 июля 2019 года N 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55911), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 22 апреля 2020 года N 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный N 58498). |
| 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; | 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>;  --------------------------------  <1> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный N 61368. |
| Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 15 июля 2005 года N 6799; | Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" <2>;  --------------------------------  <2> Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный N 6799. |
| Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 12 декабря 2011 года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070, 11 декабря 2014 года N 35134, 18 декабря 2015 года N 40170, 16 октября 2017 года N 48551, 7 февраля 2019 года N 53707. | Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" <3>.  --------------------------------  <3> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный N 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года N 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный N 25070), от 25 ноября 2014 года N 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный N 35134), от 1 декабря 2015 года N 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный N 40170), от 22 сентября 2017 года N 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный N 48551), от 27 ноября 2018 года N 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный N 53707). |
| ~~7~~.33. Графы 33 - 34 строки 3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 не заполняются.  ~~8.~~ В разделе 3 отражается расчет величины кредитного риска с применением ПВР~~,~~ с учетом требований главы 20 Положения Банка России N 483-П. ~~Раздел 3 заполняется с учетом следующего.~~  ~~8~~.1. В графах 3 - 5 строки 1 раздела 3 отражается величина кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанная с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок, которая равняется сумме значений граф 23 - 25 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 ~~соответственно~~.  ~~8~~.2. В графах 3 - 5 строки 2 раздела 3 отражается величина кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  ~~8~~.3. В графах 3 - 5 строки 3 раздела 3 отражается коэффициент пропорциональности (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), определяемый как отношение величины кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок (значения граф 3 - 5 строки 1 раздела 3)~~,~~ к величине кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу (значения граф 3 - 5 строки 2 раздела 3) (далее - коэффициент пропорциональности) ~~соответственно~~.  ~~8~~.4. В графах 3 - 5 строки 4 раздела 3 отражается итоговая величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, определяемая с учетом требований главы 20 Положения Банка России N 483-П (далее - итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала). Расчет осуществляется следующим образом: | 8.33. Графы 33 - 34 строки 3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 не заполняются.  9. В разделе 3 Отчета (далее - раздел 3) отражается расчет величины кредитного риска с применением ПВР с учетом требований главы 20 Положения Банка России N 483-П.  9.1. В графах 3 - 5 строки 1 раздела 3 отражается величина кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанная с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок, которая равняется сумме значений граф 23 - 25 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.  9.2. В графах 3 - 5 строки 2 раздела 3 отражается величина кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  9.3. В графах 3 - 5 строки 3 раздела 3 отражается коэффициент пропорциональности (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления), определяемый как отношение величины кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок (значения граф 3 - 5 строки 1 раздела 3) к величине кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу (значения граф 3 - 5 строки 2 раздела 3) (далее - коэффициент пропорциональности).  9.4. В графах 3 - 5 строки 4 раздела 3 отражается итоговая величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, определяемая с учетом требований главы 20 Положения Банка России N 483-П (далее - итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала). Расчет указанной величины осуществляется следующим образом: |
| в случае если значение порога применения величины кредитного риска ~~по состоянию на отчетную дату~~, отраженное в пункте 3 раздела "Справочно" (далее - порог применения величины кредитного риска), равно 90 процентам и не превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанной с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок (графы 3 - 5 строки 1 раздела 3) и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска равно 90 процентам и превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины, составляющей 90 процентов ~~значения~~ величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу (графы 3 - 5 строки 2 раздела 3), и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска равно 80 процентам и не превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанной с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок (графы 3 - 5 строки 1 раздела 3)~~,~~ и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска равно 80 процентам и превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины, составляющей 80 процентов ~~значения~~ величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу (графы 3 - 5 строки 2 раздела 3), и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска равно 72,5 ~~процентам~~ и не превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанной с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок (графы 3 - 5 строки 1 раздела 3)~~,~~ и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска равно 72,5 ~~процентам~~ и превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины, составляющей 72,5 ~~процентов значения~~ величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу (графы 3 - 5 строки 2 раздела 3), и итогового результата применения макронадбавок.  ~~8~~.5. В графах 3 - 5 строки 5 раздела 3 отражается коэффициент корректировки (ККi) (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), рассчитываемый по формуле:    где:  ИКРi - итоговая величина кредитного риска, используемая для расчета норматива достаточности капитала (графы 3 - 5 строки 4 раздела 3);  КРПФИi - величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР (графа 25 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), рассчитываемая для нормативов достаточности капитала;  НПКРi - итоговый результат применения макронадбавок (графа 26 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), определяемый для нормативов достаточности капитала;  КРБi - величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, к которым применяется ПВР (графа 23 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), рассчитываемая для нормативов достаточности капитала;  КРУОi - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная с применением ПВР (графа 24 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2).  Коэффициент корректировки не рассчитывается и принимается равным 100 процентам в случаях, указанных в абзацах втором, четвертом и шестом подпункта ~~8~~.4 ~~пункта 8~~ настоящего ~~Порядка~~.  ~~8~~.6. В графах 3 - 5 строки 6 раздела 3 отражается итоговая величина кредитного риска по балансовым активам, рассчитанная с применением ПВР, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, определяемая как произведение величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, рассчитанной с применением ПВР (графа 23 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и коэффициента корректировки (в процентах) ~~соответственно~~ (графы 3 - 5 строки 5 раздела 3).  Значения, отраженные в графах 3 - 5 строки 6 раздела 3, должны совпадать со значениями кодов 8757.1, 8757.2 и 8757.0 ~~соответственно~~, определенных в Инструкции Банка России N 199-И.  ~~8~~.7. В графах 3 - 5 строки 7 раздела 3 отражается итоговая величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная с применением ПВР, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, определяемая как произведение величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанной с применением ПВР (графа 24 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и коэффициента корректировки (в процентах) ~~соответственно~~ (графы 3 - 5 строки 5 раздела 3). | в случае если значение порога применения величины кредитного риска, отраженное в пункте 3 раздела "Справочно" (далее - порог применения величины кредитного риска), по состоянию на отчетную дату равно 90 процентам и не превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанной с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок (графы 3 - 5 строки 1 раздела 3) и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска по состоянию на отчетную дату равно 90 процентам и превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины, составляющей 90 процентов от величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу (графы 3 - 5 строки 2 раздела 3), и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска по состоянию на отчетную дату равно 80 процентам и не превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанной с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок (графы 3 - 5 строки 1 раздела 3) и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска по состоянию на отчетную дату равно 80 процентам и превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины, составляющей 80 процентов от величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу (графы 3 - 5 строки 2 раздела 3), и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска по состоянию на отчетную дату равно 72,5 процента и не превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанной с применением ПВР, без учета итогового результата применения макронадбавок (графы 3 - 5 строки 1 раздела 3) и итогового результата применения макронадбавок;  в случае если значение порога применения величины кредитного риска по состоянию на отчетную дату равно 72,5 процента и превышает значение коэффициента пропорциональности, итоговая величина кредитного риска, используемая для расчетов нормативов достаточности капитала, принимается равной сумме величины, составляющей 72,5 процента от величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу (графы 3 - 5 строки 2 раздела 3), и итогового результата применения макронадбавок.  9.5. В графах 3 - 5 строки 5 раздела 3 отражается коэффициент корректировки (ККi) (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), рассчитываемый по формуле:    где:  ИКРi - итоговая величина кредитного риска, используемая для расчета норматива достаточности капитала (графы 3 - 5 строки 4 раздела 3);  КРПФИi - величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР (графа 25 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), рассчитываемая для нормативов достаточности капитала;  НПКРi - итоговый результат применения макронадбавок (графа 26 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), определяемый для нормативов достаточности капитала;  КРБi - величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, к которым применяется ПВР (графа 23 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), рассчитываемая для нормативов достаточности капитала;  КРУОi - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная с применением ПВР (графа 24 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2).  Коэффициент корректировки не рассчитывается и принимается равным 100 процентам в случаях, указанных в абзацах втором, четвертом и шестом подпункта 9.4 настоящего пункта.  9.6. В графах 3 - 5 строки 6 раздела 3 отражается итоговая величина кредитного риска по балансовым активам, рассчитанная с применением ПВР, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, определяемая как произведение величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, рассчитанной с применением ПВР (графа 23 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и коэффициента корректировки (в процентах) (графы 3 - 5 строки 5 раздела 3).  Значения, отраженные в графах 3 - 5 строки 6 раздела 3, должны совпадать со значениями кодов "8757.1", "8757.2" и "8757.0", определенных в Инструкции Банка России N 199-И, соответственно.  9.7. В графах 3 - 5 строки 7 раздела 3 отражается итоговая величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная с применением ПВР, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, определяемая как произведение величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанной с применением ПВР (графа 24 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2), и коэффициента корректировки (в процентах) (графы 3 - 5 строки 5 раздела 3). |
| Значения, отраженные в графах 3 - 5 строки 7 раздела 3, должны совпадать со значениями кодов 8758.1, 8758.2 и 8758.0 ~~соответственно~~, определенных в Инструкции Банка России N 199-И.  ~~8~~.8. В графах 3 - 5 строки 8 раздела 3 отражается итоговая величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, равная значению графы 25 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.  Значение, отраженное в графах 3 - 5 строки 8 раздела 3, должно совпадать со значением кода 8759, определенного в Инструкции Банка России N 199-И.  ~~8~~.9. В графах 3 - 5 строки 9 раздела 3 отражается итоговый результат применения макронадбавок, равный значениям графы 26 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2. | Значения, отраженные в графах 3 - 5 строки 7 раздела 3, должны совпадать со значениями кодов "8758.1", "8758.2" и "8758.0", определенных в Инструкции Банка России N 199-И, соответственно.  9.8. В графах 3 - 5 строки 8 раздела 3 отражается итоговая величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, равная значению графы 25 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2.  Значение, отраженное в графах 3 - 5 строки 8 раздела 3, должно совпадать со значением кода "8759", определенного в Инструкции Банка России N 199-И.  9.9. В графах 3 - 5 строки 9 раздела 3 отражается итоговый результат применения макронадбавок, равный значениям графы 26 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2. |
| ~~Значения, отраженные в графах 3 - 5 строки 9 раздела 3, должны совпадать со значением кода 8770, определенного в Инструкции Банка России N 199-И.~~ |  |
| ~~9.~~ В разделе 4 отражается расчет корректировки 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, 19 декабря 2018 года N 53064, 30 сентября 2019 года N 56084 (далее - Положение Банка России N 646-П). | 10. В разделе 4 Отчета (далее - раздел 4) отражается расчет корректировки 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> (далее - Положение Банка России N 646-П).  --------------------------------  <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). |
| ~~Раздел 4 заполняется с учетом следующего.~~ |  |
| ~~9~~.1. В графах 3 - 5 строки 1 раздела 4 отражается размер капитала соответствующего уровня без учета корректировок в соответствии с подпунктом 2.2.12 пункта 2 и подпунктом 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России N 646-П.  ~~9~~.2. В графах 3 - 5 строки 2 раздела 4 отражается разница между величиной ожидаемых потерь (графа 33 строки 4 подраздела 2.1 раздела 2) и величиной фактически сформированных резервов на возможные потери (графа 34 строки 4 подраздела 2.1 раздела 2) при условии, что величина ожидаемых потерь больше величины фактически сформированных резервов на возможные потери. В ином случае графы 3 - 5 строки 2 раздела 4 не заполняются.  ~~9~~.3. В графе 5 строки 3 раздела 4 отражается разница между величиной фактически сформированных резервов на возможные потери (графа 34 строки 4 подраздела 2.3 раздела 2) и величиной ожидаемых потерь (графа 33 строки 4 подраздела 2.3 раздела 2) при условии, что величина фактически сформированных резервов на возможные потери больше величины ожидаемых потерь. В ином случае графа 5 строки 3 раздела 4 не заполняется. Графы 3 и 4 строки 3 раздела 4 не заполняются.  ~~9~~.4. В графах 3 - 5 строки 4 раздела 4 отражается величина кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанная с применением ПВР, которая равняется сумме значений граф 23 - 25 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 соответственно, умноженной на ~~значение~~ 0,006.  ~~9~~.5. В графах 3 - 5 строки 5 раздела 4 отражаются итоговые величины корректировок капитала. В случае если величина ожидаемых потерь больше величины фактически сформированных резервов на возможные потери, значения граф 3 - 5 строки 5 раздела 4 указываются со знаком "-" (минус). При этом абсолютная величина указанных значений должна совпадать с величиной, уменьшающей источники базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.12 пункта 2 Положения Банка России N 646-П.  В случае если величина фактически сформированных резервов на возможные потери больше величины ожидаемых потерь, в графе 5 строки 4 раздела 4 указывается величина соответствующей разницы со знаком "+" (плюс). Указанная разница должна совпадать с величиной, включаемой в состав источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России N 646-П. При этом в графах 3 и 4 строки 5 раздела 4 указывается "0" (ноль).  ~~9~~.6. В графах 3 - 5 строки 6 раздела 4 отражается размер капитала соответствующего уровня в соответствии с Положением Банка России N 646-П с учетом корректировки.  ~~10.~~ В пункте 1 раздела "Справочно" отражается дата выдачи банку разрешения на применение ПВР.  В пункте 2 раздела "Справочно" отражается дата начала применения банком ~~подхода на основе внутренних рейтингов~~ для расчета нормативов достаточности капитала, отраженная в разрешении на применение ПВР.  В пунктах 1 и 2 раздела "Справочно" даты указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.  В пункте 3 раздела "Справочно" отражается значение порога применения величины кредитного риска (в процентах~~,~~ с ~~одним знаком~~ после запятой) в соответствии с пунктом 20.2 Положения Банка России N 483-П. | 10.1. В графах 3 - 5 строки 1 раздела 4 отражается размер капитала соответствующего уровня без учета корректировок в соответствии с подпунктом 2.2.12 пункта 2 и подпунктом 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России N 646-П.  10.2. В графах 3 - 5 строки 2 раздела 4 отражается разница между величиной ожидаемых потерь (графа 33 строки 4 подраздела 2.1 раздела 2) и величиной фактически сформированных резервов на возможные потери (графа 34 строки 4 подраздела 2.1 раздела 2) при условии, что величина ожидаемых потерь больше величины фактически сформированных резервов на возможные потери. В ином случае графы 3 - 5 строки 2 раздела 4 не заполняются.  10.3. В графе 5 строки 3 раздела 4 отражается разница между величиной фактически сформированных резервов на возможные потери (графа 34 строки 4 подраздела 2.3 раздела 2) и величиной ожидаемых потерь (графа 33 строки 4 подраздела 2.3 раздела 2) при условии, что величина фактически сформированных резервов на возможные потери больше величины ожидаемых потерь. В ином случае графа 5 строки 3 раздела 4 не заполняется. Графы 3 и 4 строки 3 раздела 4 не заполняются.  10.4. В графах 3 - 5 строки 4 раздела 4 отражается величина кредитного риска по кредитным требованиям, рассчитанная с применением ПВР, которая равняется сумме значений граф 23 - 25 строки 4 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 соответственно, умноженной на 0,006.  10.5. В графах 3 - 5 строки 5 раздела 4 отражаются итоговые величины корректировок капитала. В случае если величина ожидаемых потерь больше величины фактически сформированных резервов на возможные потери, значения граф 3 - 5 строки 5 раздела 4 указываются со знаком "-" (минус). При этом абсолютная величина указанных значений должна совпадать с величиной, уменьшающей источники базового капитала, в соответствии с подпунктом 2.2.12 пункта 2 Положения Банка России N 646-П.  В случае если величина фактически сформированных резервов на возможные потери больше величины ожидаемых потерь, в графе 5 строки 4 раздела 4 указывается величина соответствующей разницы со знаком "+" (плюс). Указанная разница должна совпадать с величиной, включаемой в состав источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России N 646-П. При этом в графах 3 и 4 строки 5 раздела 4 указывается "0" (ноль).  10.6. В графах 3 - 5 строки 6 раздела 4 отражается размер капитала соответствующего уровня в соответствии с Положением Банка России N 646-П с учетом корректировки.  11. В пункте 1 раздела "Справочно" Отчета (далее - раздел "Справочно") отражается дата выдачи банку разрешения на применение ПВР.  В пункте 2 раздела "Справочно" отражается дата начала применения банком ПВР для расчета нормативов достаточности капитала, отраженная в разрешении на применение ПВР.  В пунктах 1 и 2 раздела "Справочно" даты указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.  В пункте 3 раздела "Справочно" отражается значение порога применения величины кредитного риска (в процентах с округлением до одного знака после запятой по правилам математического округления) в соответствии с пунктом 20.2 Положения Банка России N 483-П. |
|  | В пункте 4 раздела "Справочно" отражается доля кредитных требований (в процентах с округлением до одного знака после запятой по правилам математического округления), в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, в общей величине кредитных требований, по которым рассчитывается кредитный риск, с учетом исключений, указанных в пункте 1.2 Положения Банка России N 483-П. При расчете указанной доли кредитных требований условные обязательства кредитного характера включаются в расчетную сумму в размере их кредитных эквивалентов, рассчитанных в соответствии с приложением 11 к Инструкции Банка России N 199-И, а производные финансовые инструменты включаются в расчетную сумму в размере величины, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России N 754-П. |