

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК

ДАННЫЕ О РИСКЕ КОНЦЕНТРАЦИИ

по состоянию на «__» _____ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409 _____

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований, тыс. рублей						ПФИ		Величина риска, тыс. рублей					Виды установленных лимитов	Значение установленного лимита, тыс. рублей	Значение установленного сигнального значения, тыс. рублей	Количество случаев достижения установленных сигнальных значений	Количество случаев нарушения установленных лимитов
		Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	вложения в ценные бумаги			Прочие активы			КРЗ			PP ₀						
				оцениваемые по справедливой стоимости	имеющиеся в наличии для продажи	удерживаемые до погашения				всего	в том числе:								
								по требованиям кредитного характера (ОСКр)	по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ₀)		по производным финансовым инструментам (КРС)								
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
Раздел 1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности																			
1.																			
...																			
Раздел 2. Данные о риске концентрации по географическим зонам																			
1.																			
...																			
Раздел 3. Данные о риске концентрации по видам инструментов																			
1.		X	X				X			X	X								
...		X	X				X			X	X								

Раздел 4. Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности

Номер строки	Наименование статьи привлеченных средств	Объем привлеченных средств, тыс. рублей	Виды установленных лимитов в отношении отдельных источников ликвидности	Значение установленного лимита, тыс. рублей	Значение установленного сигнального значения, тыс. рублей	Количество случаев достижения установленных сигнальных значений	Количество случаев нарушения установленных лимитов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства кредитных организаций						
2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей						
4	Выпущенные долговые обязательства						
5	Прочие обязательства						

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

"__" _____

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0409___
«Данные о риске концентрации»

1. Отчетность по форме 0409___ «Данные о риске концентрации» (далее – Отчет) содержит сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

2. Раздел 1 Отчета заполняется в следующем порядке.

2.1. Данные раздела формируются в разрезе видов экономической деятельности контрагентов кредитной организации. В целях составления раздела требования к контрагентам – физическим и/или юридическим лицам (включая кредитные организации) (далее – контрагенты) распределяются по видам их экономической деятельности.

Наименование вида экономической деятельности контрагентов (графа 2) приводится с использованием кодов, предусмотренных Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) (до уровня подгруппы – до пяти знаков), в порядке, аналогичном предусмотренному абзацем 6 пункта 2.1 порядка составления и представления отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» (далее – форма 0409302).

По каждому виду экономической деятельности контрагентов приводятся данные об объеме требований кредитной организации к контрагентам в разрезе их видов (графы 3 - 8), информация о производных финансовых инструментах (графы 9 - 10), о величине кредитного (графы 11 - 14) и рыночного рисков (графа 15), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов и количестве случаев их нарушений за отчетный период (графы 16 - 20).

2.2. Под объемом требований, отражаемым в графах 3 - 8, понимаются средства, размещенные в кредитных организациях, ссудная и приравненная к ней задолженность, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также прочие активы, определяемые в порядке, аналогичном алгоритму формирования статей 3 - 7 и 12, установленному в «Разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» (далее – разработочная таблица) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма 0409806).

В графах 9 и 10 подлежит отражению информация о требованиях (обязательствах) по производным финансовым инструментам, определяемая в порядке, аналогичном порядку формирования данных граф 5 и 6 раздела 2 отчетности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах». В графе 5 подлежат отражению суммы требований (по договорам на покупку базисного (базового) актива) производных финансовых инструментов по данным внебалансового учета, в графе 6 - суммы обязательств (по договорам на продажу базисного (базового) актива) производных финансовых инструментов по данным внебалансового учета.

2.3. Совокупная величина кредитного риска заемщиков (группы связанных заемщиков) (Крз) (графа 11), величина кредитного риска заемщика по балансовым требованиям кредитного характера (ОСКр) (графа 12) определяются в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117-118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Инструкция № 139-И); величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ.о) (графа 13) - в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 139-И; по производным финансовым инструментам (КРС) (графа 14) - в соответствии с приложением 3 к Инструкции № 139-И.

Величина рыночного риска (РР.о) (графа 15) определяется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 («Вестник Банка России» от 31 декабря 2015 года № 122).

2.4. В графе 16 указываются все виды установленных кредитной организацией лимитов с использованием кодировки следующего вида «A.B.C.D.», где:

«А» может принимать следующие значения	«В» может принимать следующие значения	«С» может принимать следующие значения	«D» может принимать следующие значения (при наличии)
1	2	3	4
1 – на общий объем требований	1 – на вид экономической деятельности (отрасль) 2 – на страну, субъект Российской Федерации 3 – на структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее корпоративное кредитование 4 – на структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее розничное	1 – на выдачу (приобретение, заключение) 2 – на остаток 3 – иной (указать какой) 0 – не установлен	
2 – на ссудную задолженность (кроме раздела 3 Отчета)			
3 – на ценные бумаги			
4 – на сделки ПФИ на покупку базисного актива			
5 – на сделки ПФИ на продажу базисного актива			
6 – на величину Крз (кроме раздела 3 Отчета)		1 – по кредитным требованиям (кроме раздела 3 Отчета) 2 – на вложения в	1 – на выдачу (приобретение, заключение) 2 – на остаток

	кредитование 5 – на структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее межбанковские операции 6 – иной (указать какой) 0 – не установлен	ценные бумаги 3 – по средствам в кредитных организациях (кроме раздела 3 Отчета) 4 – на величину КРВ 5 – на величину КРС 6 – на прочие активы (кроме раздела 3) 7 – иной (указать какой) 0 – не установлен	3 – иной (указать какой) 0 – не установлен
7 – на величину РР	0 – не установлен	1 – на вложения в ценные бумаги 2 – на сделки РЕПО 3 – на открытые позиции в инвалюте 4 – по сделкам ПФИ на покупку базисного актива 5 – по сделкам ПФИ на продажу базисного актива 6 – иной (указать какой) 0 – не установлен	
8 – иной (указать какой)			
0 – не установлен			

В случае установления кредитной организацией нескольких лимитов по одному виду экономической деятельности контрагентов в графе 16 указанные лимиты приводятся в столбец.

В графе 17 по каждому из установленных кредитной организацией лимитов указывается числовое значение.

В графе 18 по каждому из установленных кредитной организацией лимитов указывается сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования в отчетном периоде установленного лимита.

В графе 19 по каждому из установленных сигнальных значений указывается количество случаев его достижения в отчетном периоде.

В графе 20 по каждому из установленных лимитов указывается количество случаев его нарушения в отчетном периоде.

3. Раздел 2 Отчета содержит сведения о региональном разрезе требований кредитной организации к контрагентам и заполняется в следующем порядке.

3.1. Данные раздела формируются путем группировки требований кредитной организации к контрагентам в разрезе их местонахождения (регистрации) (стран мира – для контрагентов-нерезидентов и субъектов Российской Федерации – для контрагентов-резидентов). Местонахождение контрагентов юридических лиц - резидентов и физических лиц - резидентов определяется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному абзацами 3 - 5 и 7 пункта 2.1 Порядка составления и представления формы 0409302.

В графе 2 приводится наименование страны, резидентами которой являются контрагенты, определенное по цифровым кодам стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), и наименование субъекта Российской Федерации, определенное по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

По каждой стране местонахождения контрагентов и каждому субъекту Российской Федерации приводятся данные об объеме требований кредитной организации к контрагентам данной страны (субъекта Российской Федерации) в разрезе видов требований (графы 3 - 8), информация о производных финансовых инструментах (графы 9 - 10), о величине кредитного (графы 11 - 14) и рыночного рисков (графа 15), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов и количестве случаев достижения сигнальных значений лимитов (нарушения лимитов) за отчетный период (графы 16 - 20).

3.2 Графы 3 – 20 подлежат заполнению в разрезе стран и субъектов Российской Федерации в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктами 2.2. - 2.4 настоящего Порядка.

4. Раздел 3 Отчета заполняется в следующем порядке.

4.1 Данные раздела формируются в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у кредитной организации.

Наименование вида инструмента приводится в графе 2 с использованием следующих кодов:

BON2 - облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

BON3 - облигации кредитных организаций - резидентов;

BON4 - облигации прочих резидентов;

BON5 - облигации иностранных государств и облигации иностранных центральных банков;

BON6 - облигации банков-нерезидентов;

BON7 - облигации прочих нерезидентов;

DS1 - депозитные сертификаты кредитных организаций - резидентов;

DS2 - депозитные сертификаты банков-нерезидентов;

SHS1 - акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные);

SHS2 - акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные);

SHS3 - акции прочих резидентов (обыкновенные);

SHS4 - акции прочих резидентов (привилегированные);

SHS5 - акции банков-нерезидентов;

SHS6 - прочие акции нерезидентов;

SHS7 - паи, доли инвестиционных фондов - нерезидентов;

SHS8 - паи, доли инвестиционных фондов - резидентов;

DR - депозитарные расписки;

WTS - warrants;

OPNI - опционы эмитента;

FWD - форварды;

FRS - фьючерсы;

SWP - свопы;

OTHER - иное.

По каждому виду инструмента приводятся данные об объеме требований кредитной организации к контрагентам в разрезе портфелей, в которых они учитываются (графы 5 - 7), информация о производных финансовых инструментах (графы 9 - 10), о величине кредитного (графы 13 - 14) и рыночного рисков (графа 15), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов и количестве случаев их нарушений за отчетный период (графы 16 - 20).

4.2. Графы 3 – 20 подлежат заполнению в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у кредитной организации, в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктами 2.2. - 2.4 настоящего Порядка.

5. Раздел 4 Отчета заполняется в следующем порядке.

5.1 Данные раздела формируются в разрезе видов источников ликвидности и установленных кредитной организацией лимитов.

В графе 3 приводятся данные об объеме привлеченных средств клиентов в разрезе типов клиентов, определяемые в порядке, аналогичном алгоритму формирования статей 15, 16, 16.1, 18 и 21, установленному в разработочной таблице формы 0409806.

В графе 4 указываются все виды установленных кредитной организацией лимитов с использованием кодировки следующего вида - «А.В.С.», где:

«А» может принимать следующие значения	«В» может принимать следующие значения	«С» может принимать следующие значения
1	2	3
1 – на общий объем привлечения 2 – в отношении клиентов - резидентов 3 – в отношении клиентов - нерезидентов 4 – иной (указать какой) 0 – не установлен	Код ОКВЭД – на вид экономической деятельности (отрасль) Код ОКСМ (ОКАТО) – на страну, субъект Российской Федерации 1 – на структурное подразделение кредитной организации 2 – иной (указать какой) 0 – не установлен	1 – на привлечение (выпуск, заключение) 2 – на остаток 3 – иной (указать какой) 0 – не установлен

5.2 Графы 5 – 8 подлежат заполнению в разрезе отдельных видов источников ликвидности и установленных кредитной организацией лимитов в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктом 2.4 настоящего Порядка.

6. Отчет составляется в целом по кредитной организации (за исключением небанковских кредитных организаций) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Отчет представляется в территориальное учреждение Банка России:

кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) - не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений - не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

7. Территориальное учреждение Банка России вправе потребовать от кредитной организации представления Отчета на месячные и внутримесячные даты в установленный им срок.