Раздел VI. Риск секьюритизации

В настоящем разделе кредитная организация раскрывает информацию о величине риска, принимаемого кредитной организацией, в связи с осуществлением сделок секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе кредитной организации (банковской группы) в связи с проведением данных сделок (далее в настоящем разделе - секьюритизационные требования (обязательства), а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля
кредитной организации (банковской группы)
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором,
и требований к собственным средствам (капиталу),
определяемых кредитной организацией (банковской группой)
в отношении данных требований (обязательств)
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов											
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований
(обязательств) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся инвестором, и требований
к собственным средствам (капиталу), определяемых
кредитной организацией (банковской группой)
в отношении данных требований (обязательств)
на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов											
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	повторная секьюритизация, всего,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	в том числе:-																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-