



ISLAMIC FINANCIAL SERVICES BOARD

IFSB-22

**ПЕРЕСМОТРЕННЫЙ СТАНДАРТ ПО РАСКРЫТИЮ
ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ И
РЫНОЧНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ УЧРЕЖДЕНИЙ,
ПРЕДЛАГАЮЩИХ ИСЛАМСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ
[БАНКОВСКИЙ СЕГМЕНТ]**

Декабрь 2018 г.

Издатель: Совет по исламским финансовым услугам

50480, Малайзия, Куала-Лумпур

улица Jalan Dato' Onn, здание Sasana Kijang, этаж 5

Центральный банк Малайзии Bank Negara Malaysia

e-mail: ifsb_sec@ifsb.org

Все права защищены. Никакая часть настоящей публикации не может быть воспроизведена или передана в какой бы то ни было форме или средствами, а также сохранена в какой бы то ни было поисковой системе без предварительного письменного согласия, за исключением разрешенного «добросовестного использования» в соответствии с законом «Об авторском праве, промышленных образцах и патентах» от 1988 года или в соответствии с условиями лицензии, выданной на основании закона «Об авторском праве, промышленных образцах и патентах» от 1988 года, или в соответствии с условиями лицензии, выданной Агентством по лицензированию авторских прав в отношении фотокопирования и/или репрографического воспроизведения.

Заявки на получение разрешения с целью другого вида использования авторского материала, в том числе на воспроизведение отрывков из других опубликованных работ, необходимо направлять издателю(-ям). При использовании материала необходимо полностью указать автора, издателя(-ей) и источник.

© 2023 Совет по исламским финансовым услугам

Примечание: настоящий документ переведен с английского языка, и в случае расхождения или противоречия между английской версией и любой другой языковой версией настоящего стандарта, английская версия имеет преимущественную силу, поскольку английский является официальным языком Совета по исламским финансовым услугам.

Мы будем рады получить ваши предложения и замечания относительно качества перевода по электронному адресу translation@ifsb.org.



Перевод данного стандарта Совета по исламским финансовым услугам осуществлен при финансовой поддержке Исламского банка развития (ИБР). ИБР не несет никакой ответственности за содержание и качество перевода.

О СОВЕТЕ ПО ИСЛАМСКИМ ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ (IFSB)

Совет по исламским финансовым услугам – международная стандартообразующая организация, официально учрежденная 3 ноября 2002 г. и начавшая свою деятельность 10 марта 2003 г. Деятельность организации направлена на развитие и укрепление надежности и стабильности отрасли исламских финансовых услуг посредством издания международных стандартов пруденциального регулирования и руководящих принципов для отрасли, которая включает в себя банковский сектор, рынки капитала и сектор страхования. Стандарты Совета по исламским финансовым услугам проходят длительную установленную процедуру в соответствии с «Руководством и порядком подготовки стандартов/руководящих принципов», которая включает в себя издание проектов стандартов, проведение рабочих совещаний и, в случае необходимости, общественных слушаний. Совет по исламским финансовым услугам проводит исследования и координирует инициативы, связанные с исламской финансовой отраслью, а также организует круглые столы, семинары и конференции для регуляторов и участников рынка. С этой целью Совет по исламским финансовым услугам тесно сотрудничает с профильными международными, региональными и национальными организациями, научно-исследовательскими и образовательными учреждениями и участниками рынка.

Дополнительную информацию о Совете по исламским финансовым услугам можно получить на официальном сайте www.ifsb.org.

ТЕХНИЧЕСКИЙ КОМИТЕТ

Председатель:

Г-н Халид Омар Аль-Харджи – Центральный банк Объединенных Арабских Эмиратов
(с 3 мая 2018 года)

Г-н Муджиб Турки Аль Турки (ныне покойный) – Центральный банк Катара (с 12 апреля 2016 года по 8 февраля 2018 года)

Заместитель председателя:

Г-н Валид Аль Авади – Центральный банк Кувейта (с 3 мая 2018 года)

Г-н Тарек Эль-Сайед Файед – Центральный банк Египта (до 30 сентября 2017 года)

Члены комитета*

Г-н Хасиб Уллах Сиддики (до 31 марта 2018 года)	Исламский банк развития
Д-р Гаффар А. Халид (с 3 мая 2018 года)	Исламский банк развития
Г-жа Ибтисам Аль Аррайед (до 31 марта 2018 года)	Центральный банк Бахрейна
Г-жа Ширин Аль Сайед (с 3 мая 2018 года)	Центральный банк Бахрейна
Г-н Абу Фарах Мд. Нассер	Банк Бангладеш
Г-жа Рашида Сабту (до 31 марта 2018 года)	Управление денежного обращения Брунея-Даруссалама
Г-жа Рафеза Абд Рахман (с 3 мая 2018 года)	Управление денежного обращения Брунея-Даруссалама
Г-н Мохамед Абумусса (с 3 мая 2018 года)	Центральный банк Египта
Д-р Даданг Мулджаван (до 8 марта 2017 года)	Банк Индонезии
Г-жа Артарини Савитри (до 31 марта 2018 года)	Банк Индонезии
Д-р Джардин Хусман (с 3 мая 2018 года)	Банк Индонезии
Г-н Ахмад Бухори (до 31 марта 2018 года)	Управление по финансовым услугам Индонезии
Г-н Ахмад Сукро Тратмоно (с 3 мая 2018 года)	Управление по финансовым услугам Индонезии
Г-н Хамидреза Ганиабади (до 31 марта 2018 года)	Центральный банк Исламской Республики Иран
Д-р Али Саиди (до 27 октября 2017 года)	Организация по ценным бумагам и биржам Ирана
Д-р Джафар Джамали (с 11 декабря 2017 года)	Организация по ценным бумагам и биржам Ирана
Проф. д-р Махмуд Дагер (с 3 мая 2018 года)	Центральный банк Ирака

СОСТАВ СОВЕТА*

Председатель

Его Превосходительство Д-р Мохаммад Йосеф Аль-Хашель – Председатель,
Центральный банк Кувейта

Заместитель председателя

Его Превосходительство Фазле Кабир – Председатель, Банк Бангладеш

Его Превосходительство Д-р Бандар Моххамед Хаджар	Президент, Исламский банк развития
Его Превосходительство Рашид М. Аль-Марадж	Председатель, Центральный банк Бахрейна
Его Превосходительство Юсуф Абд Рахман	Директор, Управление денежного обращения Брунея-Даруссалама
Его Превосходительство Ахмед Осман Али	Председатель, Центральный банк Джибути
Его Превосходительство Тарек Хассан Али Амер	Председатель, Центральный банк Египта
Его Превосходительство Д-р Перри Варджийо	Председатель, Банк Индонезии
Его Превосходительство Д-р Абдольнасер Хеммати	Председатель, Центральный банк Исламской Республики Иран
Его Превосходительство Д-р Али Мохсен Исмаил	Председатель, Центральный банк Ирака
Его Превосходительство Д-р Зияд Фариз	Председатель, Председатель банк Иордании
Его Превосходительство Данияр Акишев	Председатель, Национальный банк Казахстана
Его Превосходительство Абделлатиф Джухри	Председатель, Центральный банк Марокко
Ее Превосходительство Нор Шамсия Мохд Юнус	Председатель, Центральный банк Малайзии
Его Превосходительство Абдель Азиз Оулд Дахи	Председатель, Центральный банк Мавритании
Его Превосходительство Яндрадут Гугули	Председатель, Банк Маврикия
Его Превосходительство Годвин Эмефьеде	Председатель, Центральный банк Нигерии
Его Превосходительство Тарик Баджва	Председатель, Государственный банк Пакистана
Его Превосходительство Шейх Абдулла Сауд Аль-Тани	Председатель, Центральный банк Катара
Его Превосходительство Ахмед Абдулкарим Алхолифи	Председатель, Агентство денежного обращения Саудовской Аравии
Его Превосходительство Рави Менон	Директор, Валютное управление Сингапура
Его Превосходительство Д-р Мохамед Хайр Ахмед Эльзубэр	Председатель, Центральный банк Судана
Его Превосходительство Мехмет Али Акбен	Председатель, Агентство банковского регулирования и надзора Турции
Его Превосходительство Мубарак Рашед Хамис Аль Мансури	Председатель, Центральный банк Объединенных Арабских Эмиратов

* Список составлен в соответствии с алфавитным порядком стран на английском языке, за исключением международных организаций, которые приводятся в начале.

Г-н Арафат Альфайоми	Центральный банк Иордании
Г-н Алибек Нурбеков (с 3 мая 2018 года)	Комитет Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг, Казахстан
Г-н Мохд Забиди Мд Нор (до 5 сентября 2018 года)	Центральный банк Малайзии
Датук Зайнал Излан Зайнал Абидин	Комиссия по ценным бумагам Малайзии
Д-р Лхассан Бенхалима (до 29 июня 2017 года)	Центральный банк Марокко
Г-н Мохамед Трики (с 3 мая 2018 года)	Центральный банк Марокко
Г-н Мухаммад Вада Муазу Лере (до 13 ноября 2018 года)	Центральный банк Нигерии
Д-р Талмиз Усман (до 31 марта 2018 года)	Национальная страховая комиссия Нигерии
Г-н Гулам Мухаммад Аббаси	Государственный банк Пакистана
Г-н Хишам Салех Аль-Маннай (с 3 мая 2018 года)	Центральный банк Катара
Г-н Тамер АльЭсса (до 5 декабря 2017 года)	Агентство денежного обращения Саудовской Аравии
Д-р Султан Аль-Харби (с 11 декабря 2017 года)	Агентство денежного обращения Саудовской Аравии
Г-н Мохаммед Хамад Аль-Мадхи (с 3 мая 2018 года)	Управление рынков капитала Саудовской Аравии
Г-н Алан Тео (до 31 марта 2018 года)	Валютное управление Сингапура
Г-н Махмуд Салах Махмуд Рашид (до 2 апреля 2017 года)	Центральный банк Судана
Г-жа Сумайя Амер Осман Ибрагим (с 6 апреля 2017 г.)	Центральный банк Судана
Г-н Абдуррахман Четин (до 31 марта 2018 года)	Агентство банковского регулирования и надзора Турции
Г-н Омер Чекин (с 3 мая 2018 года)	Агентство банковского регулирования и надзора Турции
Г-н Ахмед Бичер (до 26 декабря 2016 года)	Центральный банк Турецкой Республики
Г-н Явуз Йетер (с 11 декабря 2017 года)	Центральный банк Турецкой Республики
Г-н Эсер Сагар (до 31 марта 2018 года)	Совет по рынкам капитала Турции
Г-жа Илик Башак Сахин (с 3 мая 2018 года)	Совет по рынкам капитала Турции

* Список составлен в соответствии с алфавитным порядком стран на английском языке, за исключением международных организаций, которые приводятся в начале.

**РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ПЕРЕСМОТРЕННОМУ СТАНДАРТУ ПО РАСКРЫТИЮ
ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ И РЫНОЧНОЙ
ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ УЧРЕЖДЕНИЙ, ПРЕДЛАГАЮЩИХ ИСЛАМСКИЕ
ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ (БАНКОВСКИЙ СЕГМЕНТ)**

Председатель:

Г-н Тарек Эль-Сайед Файед – Центральный банк Египта *(до 30 сентября 2017 года)*

Г-н Халид Омар Аль-Харджи – Центральный банк Объединенных Арабских Эмиратов
(с 27 октября 2017 года)

Заместитель председателя:

Г-н Халид Омар Аль-Харджи – Центральный банк Объединенных Арабских Эмиратов
(до 26 октября 2017 года)

Г-жа Сумайя Амер Осман Ибрагим – Центральный банк Судана *(с 26 ноября 2017 года)*

Члены рабочей группы*

Д-р Хылмун Изхар	Исламский банк развития
Г-жа Нур Аль Саад	Центральный банк Бахрейна
Г-жа Шамсия	Управление по финансовым услугам Индонезии
Г-н Махди Абдоллахи	Центральный банк Исламской Республики Иран
Г-жа Бактыгул Бейшеналиева	Национальный банк Кыргызской Республики
Г-н Урматбек Раззаков	Национальный банк Кыргызской Республики
Д-р Хамим Шахрум Ахмад Мохтар	Центральный банк Малайзии
Г-н Мухаммад Хамису Муса	Центральный банк Нигерии
Г-жа Нигхат Танвир	Государственный банк Пакистана
Поверенный Ноэль П. Тианела	Центральный банк Филиппин
Г-жа Машаир Мохаммед Ибрагим Сабир	Центральный банк Судана
Г-н Мехмет Буюккара	Центральный банк Турецкой Республики
Г-н Шахаб Эсса Аль Зааби	Центральный банк Объединенных Арабских Эмиратов

* Список составлен в соответствии с алфавитным порядком стран на английском языке, за исключением международных организаций, которые приводятся в начале.

ШАРИАТСКИЙ СОВЕТ ИСЛАМСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ*

Председатель:

Шейх Д-р Хуссейн Хамед Хассан

Заместитель председателя:

Шейх Д-р Абдулсаттар Абу Гудда

Его Превосходительство Шейх Абдуллах Бин Сулейман Аль-Мани	Член совета
Шейх Д-р Мохамед Рауки	Член совета
Шейх Мохаммад Али Ташкири	Член совета
Шейх Д-р Мухаммад Шафии Антонио	Член совета
Шейх Мухаммад Таки Аль-Усмани	Член совета

*** В алфавитном порядке на английском языке**

СЕКРЕТАРИАТ ИСЛАМСКОГО СОВЕТА ПО ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ

Г-н Джасим Ахмед (до 14 апреля 2017 года)	Генеральный секретарь
Д-р Белло Лавал Данбатта (с 29 января 2018 года)	Генеральный секретарь
Г-н Захид ур Рехман Хохер	Помощник генерального секретаря
Проф. Д-р Волькер Ниенхаус	Консультант
Г-н Прасанна Сешачеллам	Консультант
Г-н Тариг Мохамед Таха Абдельгадир	Член секретариата, техническо-исследовательский отдел
Г-н Атик Али (до 8 июня 2017 года)	Член секретариата, техническо-исследовательский отдел

ОГЛАВЛЕНИЕ

СОКРАЩЕНИЯ.....	XII
РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	1
1.1 Введение	1
1.2 Цель и задачи	3
1.3 Сфера применения.....	5
1.4 Дата введения в действие.....	6
1.5 Достижение надлежащего уровня раскрытия информации	7
1.6 Указатели	8
1.7 Периодичность и своевременность	9
1.8 Служебная и конфиденциальная информация.....	9
1.9 Общее руководство по раскрытию информации	10
РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ И ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ.....	13
2.1 Назначение стандарта и применяемый подход.....	13
2.2 Степень раскрытия: корпоративная информация.....	14
2.3 Структура капитала и сводная информация по управлению рисками, ключевым пруденциальным показателям и активам, взвешенным по уровню риска.....	15
2.4 Достаточность капитала	26
2.5 Основные характеристики инструментов регулятивного капитала.....	47
2.6 Антициклическая надбавка капитала.....	55
2.7 Ограничения по распределению капитала	58
РАЗДЕЛ 3. ВЗАИМОСВЯЗИ МЕЖДУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ И НОРМАТИВНЫМИ РИСКАМИ	62
РАЗДЕЛ 4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕРЖАТЕЛЯХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ.....	75
4.1 Раскрытие сведений для ДИС, ориентированное на розничных инвесторов	87
РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СТЕПЕНЬ РИСКОВ И СНИЖЕНИЕ РИСКОВ .	90
5.1 Общая информация: степень рисков и оценка	90
5.2 Кредитный риск.....	91
5.3 Снижение кредитного риска	113
5.4 Кредитный риск контрагента	120
5.5 Секьюритизация.....	124
5.6 Риск ликвидности	129
5.6.1 Требования к раскрытию информации по КПЛ.....	130
5.6.2 Требования к раскрытию информации по ПЧСФ	135
5.7 Рыночный риск.....	140
5.8 Операционный риск	142
5.9 Риск доходности.....	151

5.10 Вознаграждения	155
5.11 Перемещенный коммерческий риск.....	161
5.12 Договорные риски	163
РАЗДЕЛ 6. ОБРЕМЕНЕНИЕ АКТИВОВ	164
РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕМ КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ И ШАРИАТСКОМ УПРАВЛЕНИИ	167
РАЗДЕЛ 8. ПОДХОД К «ИСЛАМСКИМ ОКНАМ».....	172
РАЗДЕЛ 9. ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ	174
9.1 Страхование вкладов	176
РАЗДЕЛ 10. РАСКРЫТИЕ СВЕДЕНИЙ О СОЦИАЛЬНОМ, ЭКОНОМИЧЕСКОМ И ЭКОЛОГИЧЕСКОМ ВЛИЯНИИ	177
ПРИЛОЖЕНИЕ А	178
ПРИЛОЖЕНИЕ В	185
ОПРЕДЕЛЕНИЯ	187

СОКРАЩЕНИЯ

AAOIFI	Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений
CUSIP	Комитет по единым процедурам идентификации ценных бумаг
GN-3	<i>Руководящие указания по методам выравнивания прибыли, выплачиваемой держателям инвестиционных счетов, декабрь 2010 г.</i>
IFSB-15	<i>Пересмотренный стандарт достаточности капитала для учреждений, предлагающих исламские финансовые услуги (за исключением учреждений исламского страхования [такāфул] и исламских механизмов коллективного инвестирования)</i>
ISIN	Международный идентификационный код ценной бумаги
ABP	Активы, взвешенные по уровню риска
АКЭ	Агентство кредитования экспорта
АН	Антициклическая надбавка
АПОЛ	Альтернативные подходы к определению ликвидности
БИ	Бизнес-индикатор
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору
БКПУ	Базовый капитал первого уровня
ВКЛА	Высококачественные ликвидные активы
ВКР	Весовые коэффициенты риска
ДЖН	Доходная жилая недвижимость
ДИС	Держатели инвестиционных счетов
ДКН	Доходная коммерческая недвижимость
ДКПУ	Добавочный капитал первого уровня
ДНШ	Доход, не соответствующий нормам <i>шариата</i>
ЖН	Жилая недвижимость
ИМКИ	Исламский механизм коллективного инвестирования
ИСРП	Инвестиционный счет с распределением прибыли
ИФУ	Учреждение, предлагающее исламские финансовые услуги (за исключением учреждений исламского страхования/ <i>такāфул</i> и исламских механизмов коллективного инвестирования)
КБИ	Компонент бизнес-индикатора
КДК	Коэффициент достаточности капитала
ККО	Корректировка кредитной оценки
ККЭ	Коэффициент кредитного эквивалента

КН	Коммерческая недвижимость
КПЛ	Коэффициент покрытия ликвидности
КРК	Кредитный риск контрагента
КСН	Компании специального назначения
КСО	Корпоративная социальная ответственность
КУ	Компонент услуг
МСБУ	Международные стандарты бухгалтерского учета
МСОК	Международная стандартная отраслевая классификация
МСП	Малые и средние предприятия
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МФК	Мировой финансовый кризис
НИСРП	Неограниченные инвестиционные счета с распределением прибыли
НПДК	Надбавка поддержания достаточности капитала
НСЗБ	Национальные системно значимые банки
ОИСРП	Ограниченные инвестиционные счета с распределением прибыли
ОИФУ	Отрасль исламских финансовых услуг
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ОНО	Отложенные налоговые обязательства
ОПБУ	Общепринятые принципы бухгалтерского учёта
ОСПУ	Общая способность поглощения убытков
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПВМ	Подход на основе внутренних моделей
ПКР	Перемещенный коммерческий риск
ПЧСФ	Показатель чистого стабильного фондирования
РА	Рентабельность активов
РВП	Резерв на выравнивание прибыли
РИР	Резерв под инвестиционный риск
РК	Рентабельность капитала
РНО	Регулирующие и надзорные органы
РСР	Работники, принимающие существенные риски
СД	Совет директоров
СиР	Стандарты и руководства
СКР	Снижение кредитного риска

СФС	Совет по финансовой стабильности
СФЦБ	Сделки финансирования под ценные бумаги
УВКО	Учреждение внешней кредитной оценки
ФК	Финансовый компонент
ЧДФС	Чистый доход от финансирования и сук ^у к
ЭСК	Экономическая стоимость капитала
ЭСКУ	Экологическое, социальное и корпоративное управление

С именем Аллаха, милость Которого вечна и безгранична.

*Мир и благословение Всевышнего Аллаха нашему господину и посланнику
Мухаммаду, его роду и сподвижникам.*

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Введение

1. Рыночная дисциплина давно признана одной из основных целей регулирования финансового сектора международными стандартообразующими органами, а также регулируемыми и надзорными органами (РНО). Предоставление участникам рынка значимой информации об основных критериях оценки рисков является фундаментальным принципом здоровой банковской системы. Таким образом снижается асимметрия информации и обеспечивается сопоставимость профилей риска банков и предлагаемых ими продуктов как в пределах одной, так и между юрисдикциями. Компонент 3 Базельского соглашения направлен на обеспечение рыночной дисциплины посредством нормативных требований к раскрытию информации. Данные требования обеспечивают доступ участников рынка к ключевой информации о регулятивном капитале банка и банковских рисках с целью повышения прозрачности информации о рисках, которым банк подвержен, и общей достаточности его регулятивного капитала.

2. Прозрачность информации является одним из важнейших критериев для учреждений, предлагающих исламские финансовые услуги (ИФУ), которые должны соблюдать нормы и правила *шариата*, поскольку любая форма сокрытия, мошенничества или попытка введения в заблуждение представляет собой нарушение принципов *шариата* в вопросах честности и справедливости согласно Священному Корану и Сунне.

3. В 2007 году Совет по исламским финансовым услугам утвердил IFSB-4 «*Раскрытие информации для обеспечения прозрачности и рыночной дисциплины для учреждений, предлагающих исламские финансовые услуги (за исключением учреждений исламского страхования [такāфул] и исламских паевых фондов)*». Цель IFSB-4 заключалась в определении основных принципов и практик, дополняющих международные стандарты в отношении требований к раскрытию информации, которым ИФУ должны следовать при раскрытии информации, с целью обеспечения прозрачности и рыночной дисциплины в отношении указанных учреждений. В этой связи были разработаны рекомендации по раскрытию совокупности сведений по

отдельным типам заинтересованных лиц с учетом профиля рисков и финансовой устойчивости ИФУ.

4. Принципы и практики IFSB-4 были разработаны с тем, чтобы предоставить участникам рынка в целом и держателям инвестиционных счетов (ДИС) в частности возможность получения следующей информации: (а) тип, характер деятельности и размер ИФУ; (б) структура капитала; (в) подходы к управлению инвестиционными счетами; (г) процесс управления рисками; (д) индикаторы разделения рисков с ДИС; (е) основные аспекты общего управления и *шариатского* управления; (ж) объем ориентированных на потребителя публикуемых сведений по рискам и выгодам, соблюдение норм *шариата* и продукты на основе инвестиционных счетов; (з) роль «исламских окон».

5. С момента выпуска стандарта IFSB-4 в 2007 году в нормативно-правовой среде банковского сектора произошли масштабные изменения в связи с мировым финансовым кризисом (МФК). В финансовой отрасли, в частности, в банковском сегменте, произошел ряд нормативно-правовых изменений, призванных решить пруденциальные проблемы, вызванные МФК. В ответ на кризис Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) выпустил Базель 2.5 в 2009 году и Базель III в 2010 году. БКБН также издал серию прочих документов, регулирующих изменения, связанные с раскрытием информации, что в конечном итоге привело к выпуску Компонента 3: *Требования к раскрытию информации — Консолидированная и расширенная система* в марте 2017 года¹.

6. За последние несколько лет Совет по исламским финансовым услугам издал ряд документов, разработанных с целью дополнения международных нормативно-правовых изменений в традиционной финансовой отрасли, включая *Руководящие принципы управления риском ликвидности для ИФУ* (IFSB-12) и *Руководство по стресс-тестированию для ИФУ* (IFSB-13), а также пересмотренный стандарт достаточности капитала (IFSB-15) и обновленное руководство по ключевым элементам надзорного процесса (IFSB-16). Публикация таких пересмотренных стандартов успешно дополнила Компоненты 1 и 2 Базеля III. Совет по исламским финансовым услугам также выпустил *Основные принципы регулирования исламских финансов* для банковского сегмента (IFSB-17) в 2015 году, дополняющие *Пересмотренные основные принципы Базельского комитета* и включающие особые принципы в отношении раскрытия информации и прозрачности.

¹ Компонент 3: *Требования к раскрытию информации — Консолидированная и расширенная система*, март 2017 года: www.bis.org/bcbs/publ/d400.pdf.

7. С учетом вышеприведенных положений и в соответствии с полномочиями Совета по исламским финансовым услугам по разработке пруденциальных стандартов и руководств (СиР) для обеспечения устойчивости и стабильности отрасли исламских финансовых услуг (ОИФУ) в рамках подготовки Стратегического плана деятельности Совета по исламским финансовым услугам на 2012–2015 гг., было принято решение о пересмотре стандарта IFSB-4 после выпуска пересмотренных стандартов достаточности капитала (IFSB-2 и IFSB-7),² а также *Руководства по ключевым элементам надзорного процесса* (IFSB-5)³, поскольку все эти изменения повлияют на режим раскрытия информации в исламском банковском секторе.

1.2 Цель и задачи

8. Помимо гармонизации СиР Совета по исламским финансовым услугам с глобальными нормативно-правовыми стандартами, настоящий документ призван определить ряд основных принципов и практик, которым ИФУ должны следовать в банковском секторе при раскрытии информации с целью достижения прозрачности и обеспечения рыночной дисциплины в отношении указанных учреждений. Данный стандарт также охватывает некоторые иные вопросы, ранее не освещенные в СиР, связанные с раскрытием информации, и призван содействовать последовательности и сопоставимости раскрываемых данных ИФУ путем внедрения согласованных шаблонов для раскрытия количественной информации по основным рискам, которым подвержено ИФУ.

9. Настоящий стандарт адресован ИФУ и соответствующим надзорным и иным компетентным органам. Чтобы раскрытие информации содействовало рыночной дисциплине, оно должно дополняться соблюдением международных стандартов надлежащего корпоративного управления ИФУ, а также наличием ряда других компонентов инфраструктуры для надлежащего функционирования финансовых рынков, которые служат необходимыми условиями эффективности режима раскрытия сведений. Такие компоненты инфраструктуры в целом описаны в качестве необходимых условий в Приложении А настоящего стандарта.

10. Вопросы неравномерного доступа к информации и защиты прав потребителей привлекли внимание правительств и разработчиков международных стандартов в период после МФК, в частности, в силу того, что потребители столкнулись с более сложно организованными и многосоставными финансовыми продуктами и рынками.

² Текущий стандарт IFSB-15: *Пересмотренный стандарт достаточности капитала для ИФУ*, декабрь 2013 года.

³ Текущий стандарт IFSB-16: *Обновленное руководство по ключевым элементам надзорного процесса в отношении ИФУ*, март 2014 года.

Раскрытие информации, включая стандартизованную и обязательную для раскрытия информацию, лежит в основе процесса принятия решений потребителями финансовых услуг и позволяет им проводить информированную оценку финансовых продуктов и услуг, имеющихся в наличии. Соответственно, настоящий стандарт рассматривает аспекты раскрытия сведений, имеющие значение для защиты потребителя, и определяет основные требования к раскрытию информации в точках продаж, призванные содействовать принятию решений потребителями финансовых услуг.

11. Цели настоящего стандарта:

- а. содействие получению доступа к значимой, надежной и своевременно предоставляемой информации для участников рынка в целом и ДИС в частности, что расширяет их возможности по мониторингу и оценке деятельности ИФУ;
- б. повышение уровня сопоставимости и согласованности всех данных, раскрываемых ИФУ;
- в. усиление защищенности потребителей финансовых услуг путем содействия ИФУ в предоставлении полезной информации об исламских банковских продуктах;
- г. обеспечение совершения участниками рынка действий на рынке, содействующих и способствующих реализации стандартов Совета по исламским финансовым услугам.

12. Настоящие принципы и практики раскрытия информации расширяют сферу применения стандарта IFSB-4 и разработаны с целью содействия участникам рынка в целом и ДИС в частности, оценивать ключевую информацию относительно следующего: (а) тип ИФУ и метод консолидации, используемые членами исламской финансовой группы; (б) структура капитала и анализ достаточности капитала; (в) взаимосвязь между объемами консолидации в сфере бухгалтерского учета и нормативно-правового регулирования; (г) подходы к управлению инвестиционными счетами, включая риски и выгоды по ним; (д) процесс управления рисками; (е) обременение активов; (ж) основные аспекты общего управления и *шариатского* управления; (з) подходы в использовании «исламских окон»⁴; (и) защита прав потребителей; и (к) инициативы социального воздействия. Такие раскрываемые сведения наряду с надлежащей рыночной и правовой инфраструктурой могут

⁴ См. определение «исламского окна» в пункте 175.

усовершенствовать практики защиты потребителя среди ИФУ и позволяют рыночным силам увеличивать стабильность и устойчивость исламских финансов, а также усиливают действие прочих стандартов Совета по исламским финансовым услугам.

1.3 Сфера применения

13. Настоящий пересмотренный стандарт вносит изменения в стандарт IFSB-4 в соответствии со следующими публикациями БКБН: (а) *Требования к раскрытию информации, Компонент 3 — консолидированная и расширенная система*, изданы в марте 2017 года; (б) *Пересмотренные требования к раскрытию информации, Компонент 3*, изданные в январе 2015 года; (в) *Консультативный документ для требований к раскрытию информации, Компонент 3 — обновленная система*, изданный в феврале 2018 года; и (г) *Технические поправки к требованиям к раскрытию информации, Компонент 3 — нормативно-правовое регулирование положений бухгалтерского учета*, изданные в марте 2018 года. Стандарт распространяется на исламские банки, включая исламские фонды под управлением ИФУ в форме ограниченных инвестиционных счетов и операции через «исламские окна» в традиционных банках (касающиеся как активов, так и пассивов). Отдельные юрисдикции могут применять настоящий стандарт и к другим ИФУ в своем финансовом секторе, если они сочтут это обоснованным и целесообразным.

14. Стандарт применяется на полностью консолидированной основе на уровне материнских компаний в рамках групп или подгрупп учреждений, предлагающих исламские финансовые услуги, или, сообразно обстоятельствам, на индивидуальной основе на усмотрение РНО. Однако настоящий Стандарт не предназначен для применения на консолидированном уровне к группам или подгруппам, которые состоят из организаций, отличных от ИФУ.

15. Стандарт дополняет минимальные требования к достаточности капитала на основе оценки рисков и прочие количественные требования, приведенные в пересмотренном стандарте достаточности капитала (IFSB-15) и обновленном руководстве о надзорном процессе (IFSB-16) и призван содействовать рыночной дисциплине путем предоставления инвесторам, потребителям и прочим заинтересованным лицам значимой, последовательной и сопоставимой нормативной информации. Стандарт не лишает силы предыдущего стандарта IFSB-4 в юрисдикциях, не применяющих Базель III. В настоящем стандарте приводятся ссылки на соответствующие соглашения БКБН в отсутствие эквивалентных основных требований к капиталу в стандарте IFSB-15 или прочих СиР Совета по исламским

финансовым услугам на момент публикации документа⁵. Юрисдикциям, вносящим изменения в системы БКБН для дальнейшего использования, следует осуществлять такие действия только в случаях, когда системы БКБН не противоречат правилам и принципам *шариата*.

1.4 Дата введения в действие

16. Надзорным органам следует начать реализацию настоящего стандарта в своих юрисдикциях с конца 2020 года, за исключением таблиц и шаблонов, приведенных в перечне ниже, для которых установлены соответствующие даты введения в действие.

Таблицы и шаблоны	Дата введения в действие требований к раскрытию информации
Шаблон 15 Классификация рисков по классам активов и весовым коэффициентам риска	1 января 2022 года
Шаблон 19 Подверженность кредитному риску и эффекты от снижения кредитного риска	1 января 2022 года
Шаблон 20 Стандартизованный подход — классификация рисков КРК в разбивке по регулятивному портфелю и рискам	1 января 2022 года
Шаблон 21 Состав обеспечения по рискам КРК	
Шаблон 22 Риски по инструментам хеджирования, соответствующим нормам <i>шариата</i>	
Шаблон 27 Коэффициент покрытия ликвидности	1 января 2015 года
Шаблон 28 Показатель чистого стабильного фондирования	1 января 2018 года
Таблица 19 Рыночный риск	1 января 2022 года
Шаблон 29 Рыночный риск в соответствии со стандартизованным подходом	
Таблица 20 Операционный риск	1 января 2022 года
Шаблон 30 Исторические убытки по операционному риску	
Шаблон 31 Бизнес-индикатор и его подкомпоненты	
Шаблон 32 Минимальные требования к капиталу для покрытия операционного риска	

17. В случае, если ИФУ использует переходную схему, разрешенную в соответствии со стандартами Совета по исламским финансовым услугам, и еще не соблюдает требования в полном объеме, следует раскрывать информацию по переходным данным. ИФУ должно четко раскрывать информацию о предоставляемых

⁵ Ссылки, определения, шаблоны и таблицы в настоящем стандарте могут изменяться с учетом последующих редакций и обновлений IFSB-15.

им показателей — рассчитываются они на переходной основе или в условиях полного соблюдения требований.

1.5 Достижение надлежащего уровня раскрытия информации

18. Информация, предоставляемая ИФУ в соответствии с настоящим стандартом, должна как минимум подвергаться внутренней проверке и внутреннему контролю в той же степени, в какой это применимо для финансовой отчетности ИФУ (то есть уровень достоверности должен соответствовать уровню достоверности информации, предоставляемой в разделах финансового отчета, содержащих данные о комментариях руководства и анализе). Официальная политика раскрытия информации, в которой определяются механизмы и процедуры внутреннего контроля при раскрытии информации по настоящему стандарту, подлежат утверждению советами директоров (СД) ИФУ. Основные элементы такой политики публикуются в документе по раскрытию обязательной информации на конец года.

19. ИФУ следует предоставлять письменные комментарии для пояснения существенных изменений в количественных данных в разных отчетных периодах. Такие комментарии также могут касаться и других вопросов, которые ИФУ могут счесть интересными для пользователей и участников рынка. Такие дополнительные данные предоставляются на усмотрение каждого учреждения.

20. Информация, раскрываемая для обеспечения соответствия настоящему стандарту, должна публиковаться в отдельном документе, доступном для пользователей. Такой документ также может дополнять или составлять отдельную часть финансовой отчетности ИФУ, при условии, что он может быть четко идентифицирован пользователями. Архив раскрываемых сведений, создаваемый в соответствии с настоящим стандартом, должен формироваться ИФУ или РНО с учетом соблюдения сроков хранения, определенных в применимых Сир.

21. ИФУ (и «исламские окна») должны раскрывать сведения, признаваемые *существенными* в том смысле, что их нераскрытие или искажение может повлиять на пользователя, опирающегося на такую информацию в целях проведения обоснованных экономических оценок или оценок рисков и/или принятия решений о соответствии требованиям *шариата*. Качественное суждение (проверка на целесообразность использования), основанное на потребностях пользователя в информации, и требования *шариата* являются надлежащим показателем существенности. Определение показателей существенности должно являться частью официальной политики раскрытия информации ИФУ без ограничения возможности

отдельных РНО устанавливать свои собственные пределы существенности, значимые для национальных банковских систем.

1.6 Указатели

22. ИФУ вправе раскрывать в составе документа, независимого от обязательного отдельного документа, содержащего раскрываемые сведения, требуемого в соответствии с настоящим стандартом (например, в годовом отчете ИФУ), таблицы, предоставляемые в соответствии с настоящим стандартом, при соблюдении критериев, определенных в следующем абзаце. В таких обстоятельствах ИФУ должно четко определить в таком отдельном документе, содержащем раскрываемые сведения, ссылки, с помощью которых можно получить доступ к требованиям о раскрытии в отдельном документе. Ссылки должны включать:

- название и номер требования о раскрытии информации;
- полное название отдельного документа, в котором было опубликовано требование о раскрытии;
- веб-ссылку, если применимо;
- номер страницы и подпункта отдельного документа, где указаны требования о раскрытии.

23. Требуемые шаблоны могут раскрываться ИФУ в отдельном документе, отличном от документа, требуемого по настоящему стандарту, при условии включения в него точных ссылок и соблюдения всех следующих критериев:

- информация, содержащаяся в документе, на который приводятся ссылки, эквивалентна с точки зрения ее представления и содержания информации, требуемой согласно шаблону, и позволяет пользователям проводить корректные сравнения с информацией, предоставляемой ИФУ, раскрывающей информацию согласно шаблонам;
- информация, содержащаяся в документе, на который приводятся ссылки, представлена с учетом того же объема консолидации, что и информация, указанная в требовании о раскрытии информации;
- раскрытие информации в документе, на который приводятся ссылки, является обязательным;
- надзорный орган, ответственный за реализацию стандартов Совета по исламским финансовым услугам, подчиняется правовым ограничениям в отношении возможности истребования дублирующей информации.

24. ИФУ может использовать ссылки на другие документы только в том случае, если уровень достоверности данных в отдельном документе аналогичен внутреннему уровню достоверности, установленному в отношении документа, обязательного для раскрытия в соответствии с настоящим стандартом, либо превосходит такой уровень.

1.7 Периодичность и своевременность

25. Периодичность предоставления отчетности устанавливается отдельно для каждого требования о раскрытии информации в соответствующем разделе настоящего стандарта. Периодичность отчетности варьируется от квартальной, полугодовой до годовой, в зависимости от характера конкретного требования о раскрытии информации.

26. Информация, раскрываемая в соответствии с настоящим стандартом, за исключением раскрытия информации о точках продаж и продуктах, публикуется одновременно с финансовым отчетом ИФУ за применимый период. Если раскрываемые согласно требованиям настоящего стандарта сведения подлежат публикации за период, за который ИФУ не предоставляет финансовую отчетность, такие сведения подлежат публикации в кратчайшие сроки. Однако отсрочка по времени не может превышать сроки, установленные для учреждения в отношении стандартной финансовой отчетности на конец периода. Последние отчетные периоды в шаблонах, включенных в настоящий стандарт, обозначаются буквой (Т), в то время как обозначения (Т-1), (Т-2) и т. д. используются для отчетных периодов, предшествующих (Т).

1.8 Служебная и конфиденциальная информация

27. Служебная информация включает информацию, которая представляет собой коммерческую тайну и в случае ее раскрытия поставит под угрозу конкурентоспособность ИФУ. Данное обстоятельство влияет на уровень раскрытия ИФУ сведений о клиентской базе, данных внутренних соглашений или методологий, принятых ИФУ. Настоящий стандарт содержит мнение о необходимости соблюдения надлежащего баланса между желательностью содержательного раскрытия информации, которое не противоречит нормативным требованиям, и защитой служебной и конфиденциальной информации.

28. В обстоятельствах, когда раскрытие конкретных подробных сведений может представлять существенную угрозу для положения ИФУ, ИФУ следует полагаться на здравый смысл в целях предоставления общего, но адекватного информативного раскрытия сведений на усмотрение надзорных органов. Если раскрытие отдельных количественных данных может привести к ухудшению конкурентной позиции ИФУ, как

упомянуто выше, следует разгласить качественную информацию в отношении значимых аспектов операций ИФУ, обеспечивая надлежащую прозрачность и содержательность для пользователей.

1.9 Общее руководство по раскрытию информации

29. Руководство, предоставляемое в настоящем стандарте, строится на руководящих принципах БКБН, определенных в *Пересмотренных требованиях к раскрытию информации, Компоненте 3*, опубликованных в январе 2015 года. Такие принципы раскрытия информации, касающиеся ИФУ, служат целям достижения прозрачности, полноты, последовательности и недвусмысленности раскрываемой информации о рисках, которые позволят пользователям лучше понимать и сравнивать коммерческие операции и связанные с ними риски ИФУ.

Принцип 1. Формирование официальной политики раскрытия информации

30. ИФУ должно ввести в действие официальную политику раскрытия информации, утвержденную его советом директоров. Политика раскрытия информации должна содержать индивидуальный подход ИФУ к определению подлежащих раскрытию сведений и организации процесса внутреннего управления и отдельных механизмов контроля над процессом раскрытия сведений. Создание Комитета по управлению⁶ в качестве органа, на который возлагается ответственность по надзору за вопросами управления в отношении ДИС, может повысить уровень прозрачности информации по выгодам и рискам и основным влияющим на них факторам.

Принцип 2. Недвусмысленность раскрываемых сведений

31. Раскрываемые сведения должны быть представлены в форме, понятной для основных заинтересованных лиц и должны доводиться до их сведения с использованием доступных носителей информации. Важные сообщения должны быть легкодоступными и четко выделенными, а сложные вопросы должны объясняться простым языком с использованием иллюстративных материалов (например, графиков, диаграмм и сводной информации в виде простых маркированных списков и т. д.) и предоставлением определений важных терминов. Связанная информация по рискам должна быть представлена в общем объеме информации.

Принцип 3. Полнота раскрываемых сведений

⁶ Рекомендуется учредить Комитет по управлению согласно *Руководящим принципам корпоративного управления для ИФУ* (IFSB-3).

32. Раскрываемые сведения должны описывать основные виды деятельности ИФУ и все существенные риски, сопутствующие таким видам деятельности, а также подкрепляться соответствующими данными и информацией. Подлежат пояснению существенные разночтения между раскрываемыми данными по степени риска в разных отчетных периодах.

33. Раскрываемые сведения должны включать объем количественной и качественной информации о политиках, процессах и процедурах ИФУ, достаточный для идентификации, оценки раскрываемых рисков и управления и контроля над таковыми. Уровень детализации раскрываемых данных должен быть пропорциональным размеру, деятельности и сложности организационной структуры ИФУ.⁷

34. для отражения внутреннего порядка оценки высшим руководством и СД рисков и стратегии, а также управления ими, с целью содействия лучшему пониманию пользователями рискоустойчивости/готовности к риску ИФУ.

35. Объем раскрываемых данных должен быть соразмерен и соответствовать целям, политикам и практикам ИФУ по оценке рисков и управлению рисками.⁸

Принцип 4. Содержательность раскрываемых сведений для пользователей

36. Раскрываемые сведения должны выделять наиболее значимые текущие и потенциальные риски ИФУ, описывать порядок управления такими рисками, включая информацию, которая с большой степенью вероятности имеет значимость для участников рынка. Если это целесообразно, следует включить в текст раскрываемых сведений ссылки на строки в финансовой отчетности. Необходимо избегать включения в раскрываемые сведения ненужной информации. Аналогично, информация, которая не способствует лучшему пониманию со стороны пользователей или утрачивает для них значимость или существенность, должна быть исключена.

Принцип 5. Последовательность раскрываемых сведений

37. Раскрываемые сведения должны отражаться последовательно с течением времени, для выявления заинтересованными лицами тенденций, затрагивающих профиль риска ИФУ, связанных со всеми существенными аспектами его коммерческой деятельности. Любые дополнения, исключения и прочие важные изменения в

⁷ Критерии пропорциональности и соответствующие подходы определены соответствующими РНО. Руководство по применимости требований к раскрытию информации в отношении «исламских окон» приводится в Разделе 8 настоящего стандарта.

⁸ Практики оценки рисков ИФУ должны отражать его размер и характер деятельности.

раскрываемых данных по сравнению с предыдущими отчетами, независимо от причин таких изменений, должны быть выделены и сопровождаться пояснениями.

Принцип 6. Сопоставимость раскрываемых сведений среди ИФУ

38. Уровень детализации и формат представления данных должен позволять ключевым заинтересованным лицам выполнять содержательные сравнения по профилю компании, видам деятельности, пруденциальным показателям, степени риска, инструментам и методам управления рисками, механизмам контроля рисков, практикам инвестирования, инициативам по оказанию социального, экономического и экологического влияния и мерам по защите прав потребителей между ИФУ.

39. Совет по исламским финансовым услугам признает различия между системами раскрытия информации в разных странах и разницу между уровнями раскрываемой информации на практике, используемыми ИФУ в своих юрисдикциях. Независимо от обязательств ИФУ по соблюдению правил национальной нормативно-правовой системы настоящий стандарт призван повысить уровень прозрачности раскрываемых данных на основе международных стандартов бухгалтерского учета и аудита⁹, которые не противоречат правилам и принципам *шариата*, что сокращает разрыв между практиками раскрытия данных и облегчает сопоставление данных в рамках разных юрисдикций. В случае возникновения разночтений или несоответствий между правилами национальной нормативно-правовой системы и стандартами Совета по исламским финансовым услугам надзорным органам следует искать способы устранения таких разночтений и несоответствий без нарушения правил и принципов *шариата*.

⁹ Стандарты бухгалтерского учета, применимые в разных юрисдикциях, включают, помимо прочего, стандарты учета, изданные Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI), Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Общепринятые принципы бухгалтерского учета (ОПБУ).

РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ И ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

2.1 Назначение стандарта и применяемый подход

40. В соответствии с другими стандартами Совета по исламским финансовым услугам и в дополнение к ним (например, в отношении корпоративного управления, *шариатского* управления и управления рисками) настоящий стандарт ориентируется на раскрытие финансовой информации, информации о рисках и управлении, чтобы дать возможность участникам рынка оценивать различные категории рисков и общего уровня риска ИФУ, степени разделения рисков и перемещенного коммерческого риска (ПКР), возложенного на акционеров, а также практик распределения прибыли по инвестициям и выравнивания прибыли, распределяемой держателям инвестиционных счетов с распределением прибыли (ИСПП), когда ИФУ объединяют средства держателей неограниченных инвестиционных счетов с собственными средствами (акционеров). Настоящий стандарт уделяет особое внимание раскрытию информации о рисках розничных инвесторов, а также прибыли ДИС.

41. Требуемые к раскрытию сведения представлены ниже для определения степени раскрытия в отношении отдельного ИФУ, информации о его структуре капитала, достаточности капитала, об инвестиционных счетах (включая особые сведения о неограниченных инвестиционных счетах и ограниченных инвестиционных счетах), связях между объемами консолидации в бухгалтерском учете и нормативно-правовой среде, степени нормативного риска с разбивкой на категории риска, механизмах общего управления и *шариатского* управления, ориентированных на потребителя сведениях по розничным ДИС, подходах в использовании «исламских окон», защите потребителей и социальном, экономическом и экологическом воздействии. В каждой категории используются таблицы и/или шаблоны, отражающие качественные и количественные данные и подчеркивающие основные элементы, подлежащие раскрытию. Определение «исламских окон» для целей данных принципов приводится в Разделе 8 вместе с общим заявлением по порядку управления соответствующими данными в рамках таких принципов.

42. С учетом различий между практиками ИФУ в разных юрисдикциях (например, доступность продуктов по инвестиционным счетам, распространенность «исламских окон» и т. д.), некоторые представленные ниже данные не обязательно применяются во всех юрисдикциях и/или для всех ИФУ. Таблицы и шаблоны используются сообразно обстоятельствам с внесением в них надлежащих корректировок надзорными органами. Также, ввиду разного уровня доступности данных прошлых

периодов по ключевым статьям баланса и отчета о прибыли и убытках в разных странах и разных ИФУ, некоторые из требуемых данных за прошлые периоды отражаются поэтапно в переходный период до создания записи по требуемым данным.

43. С учетом вышеизложенного, требования к раскрытию информации в нижеприведенных таблицах применяются с учетом принципа «соблюдай или объясняй». Другими словами, в случае несоблюдения любой части таких требований (например, если соблюдение невозможно, ввиду неприменимости компонента для ИФУ или отсутствия необходимых данных), такое обстоятельство должно быть недвусмысленно обосновано в надлежащем порядке.

2.2 Степень раскрытия: корпоративная информация

44. Сводная корпоративная информация по учреждениям, ограничениям по переводу регулятивного капитала в рамках группы компаний, и раскрытие количественных сведений по долям в *такāфул* и страховании приводятся в Таблице 1.

Таблица 1 Степень раскрытия: корпоративная информация

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Наименование конечной холдинговой компании (или материнской компании) в группе, на которую распространяется система требований о раскрытии информации, с указанием на наличие у нее статуса ИФУ или традиционного финансового учреждения с «исламским окном», к которому применима данная система.
2.	Краткое описание юридических лиц в составе группы, (а) которые полностью консолидированы; (б) которые консолидированы на пропорциональной основе; (в) на которые распространяется режим применения вычетов; и (г) добавочный капитал которых учитывается; а также (д) которые не консолидированы и не используют режим вычетов (например, если инвестиции взвешены по риску). Это, в частности, касается полноценных дочерних банков ИФУ. При проведении операций через «исламское окно» в примечаниях отдельно раскрывается информация по комплекту финансовой отчетности.

3.	Политики ИФУ по внутригрупповым сделкам финансирования наряду с любыми ограничениями или прочими лимитами по переводу средств или регулятивного капитала внутри группы.
Раскрытие количественных показателей: показатели за полугодие	
4.	Совокупная сумма добавочного капитала (в превышение минимальных нормативных требований) неконсолидированных <i>дочерних компаний по типу такафул</i> (исламское страхование). ¹⁰
5.	Совокупная сумма дефицита капитала (относительно регулятивного капитала) по всем дочерним компаниям, не включенным в объем консолидации ¹¹ , и наименование(наименования) таких компаний.
6.	Совокупная текущая балансовая стоимость всех долей компании в страховых компаниях, включенных или не включенных в объем консолидации.

2.3 Структура капитала и сводная информация по управлению рисками, ключевым пруденциальным показателям и активам, взвешенным по уровню риска

45. Необходимо отразить данные по совокупному капиталу и капиталу первого уровня группы консолидированных компаний, капиталу держателей неограниченных инвестиционных счетов¹² и сопутствующим пруденциальным резервам ДИС. Раскрытие таких показателей рекомендовано ввиду возложения на ДИС убытков, что является индикатором долевого участия. Подлежащие раскрытию количественные показатели приводятся в Шаблоне 1. Более подробная информация по ДИС отражается в Разделе 4.

¹⁰ Дочерние и страховые компании, не имеющие статуса ИФУ, в рамках группы или подгруппы ИФУ исключаются из объема консолидации. Однако, необходимо предоставить данные по долям в капитале таких дочерних компаний. Также, в обязательном порядке выделяются и отражаются в отчетности суммы излишков капитала, полученные от видов деятельности, осуществляемых такими дочерними компаниями и соответствующих нормам *шариата*.

¹¹ При расчете суммы регулятивного капитала группы недостающие суммы вычитаются.

¹² Термин «капитал держателей неограниченных инвестиционных счетов» не предполагает, что соответствующие суммы включаются в состав собственного капитала банка (капитала акционеров). По договору *мудараба* ДИС участвуют в прибыли, полученной по активам, финансируемым за счет их средств, наряду с банком, выступающим в качестве *мудариба*, и, действуя в роли *рабб аль-малъ*, могут нести убытки по активам, финансируемым за счет их средств. Таким образом, по существу их можно отнести к долевым инвесторам, а не к кредиторам. Однако, отдельные органы надзора предъявляют к ИФУ требования или предоставляют им разрешения в рамках юрисдикций их регистрации взаимодействовать с держателями неограниченных инвестиционных счетов по аналогии с традиционными вкладчиками в том смысле, что ИФУ не возлагает на ДИС убытки и распределяют им сглаженную прибыль, отражающую текущую рыночную ситуацию, притом, что такая практика в целом не признается соответствующей нормам *шариата*.

46. С учетом уровня детализации, требуемого при раскрытии сведений в настоящем стандарте, ИФУ должны предоставить сводную информацию по ключевым пруденциальным нормативным показателям. Такие показатели соотносятся с размером регулятивного капитала, показателем левириджа¹³ и ликвидностью. ИФУ должны отчитываться по данным показателям на ежеквартальной основе и по состоянию на конец отчетного периода, отражая вместе с ними соответствующие показатели предыдущих четырех кварталов.

47. ИФУ может добавлять строки в шаблон, если оно намерено дополнительно предоставить иные нормативные или финансовые показатели. Любые дополнительные количественные показатели, предоставляемые ИФУ, должны раскрываться последовательно в рамках политики раскрытия информации, утвержденной СД, и сопровождаться определениями и полноценными пояснениями по расчету таких показателей и степени их консолидации, если это применимо. Любые дополнительные показатели могут лишь дополнять, но не заменять показатели, отраженные в действующем шаблоне.

48. ИФУ может предоставить комментарии к шаблону для обоснования существенных изменений каждого показателя из квартала в квартал и причин таких изменений (при наличии).

49. ИФУ, использующее переходную схему для применения подхода ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) при создании резервов на их покрытие в соответствии с применимыми системами бухгалтерского учета, должны отражать основные элементы в рамках переходного периода как дополнение к указанному шаблону.

**Шаблон 1 Ключевые пруденциальные нормативные показатели:
предоставляются на ежеквартальной основе**

		Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
	Требуемый капитал (суммы)					
1.	Базовый капитал первого уровня (БКПУ)					
1a	Модель учета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по БКПУ в полном объеме ¹⁴					

¹³ В рамках стандарта IFSB-15, Совет по исламским финансовым услугам должен опубликовать требования к раскрытию показателя левириджа после подготовки окончательного варианта и публикации лежащих в основе расчета такого показателя принципов оценки показателя левириджа.

¹⁴ Распространяется на ИФУ в юрисдикциях, использующих переходные схемы при оценке влияния учета ожидаемых кредитных убытков на регулятивный капитал. В этой строке ИФУ, осуществляющие деятельность в указанных юрисдикциях, раскрывают коэффициенты достаточности БКПУ в случае неприменения переходных схем. Аналогично,

		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Требуемый капитал (суммы)					
2.	Капитал первого уровня (КПУ) ¹⁵					
2a	КПУ согласно модели учета ОКУ в полном объеме					
3.	Совокупный капитал ¹⁶					
3a	Совокупный капитал согласно модели учета ОКУ в полном объеме					
	Активы, взвешенные по уровню риска (суммы)					
4.	Совокупные активы, взвешенные по уровню риска (ABP)					
	Риск-ориентированные коэффициенты достаточности капитала в процентах от ABP					
5.	Коэффициент достаточности БКПУ (%)					
5a	Коэффициент достаточности БКПУ согласно модели учета ОКУ в полном объеме (%)					
6.	Коэффициент достаточности капитала первого уровня (%)					
6a	Коэффициент достаточности КПУ согласно модели учета ОКУ в полном объеме (%)					
7.	Коэффициент достаточности совокупного капитала (%)					
7a	Коэффициент достаточности совокупного капитала согласно модели учета ОКУ в					

по строкам 2a и 3a отражаются показатели для капитала первого уровня и совокупного капитала ИФУ, соответственно, в случае неприменения переходной схемы.

¹⁵ «Первый уровень» относится к капиталу первого уровня, а именно сумме БКПУ и ДКПУ.

¹⁶ «Совокупный капитал» представляет собой сумму капитала первого и второго уровней.

		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Требуемый капитал (суммы)					
	полном объеме (%)					
	Дополнительные требования к надбавкам БКПУ в процентах от АВР					
8.	Требование к надбавке поддержания достаточности капитала (2,5% с 2019 года) (%)					
9.	Требование к антициклической надбавке (%)					
10.	Дополнительные требования к ИФУ – национальным системно значимым банкам (%)					
11.	Общая сумма по особым требованиям к надбавкам БКПУ ИФУ (%) [8 + 9 + 10]					
12.	Доступный БКПУ после выполнения минимальных требований к капиталу ИФУ (%)					
	Показатель левериджа					
13.	Оценка общей суммы под риском для показателя левериджа					
14.	Показатель левериджа (%) [2/13]					
14a	Показатель левериджа по IFSB-15 согласно модели учета ОКУ в полном объеме (%) [2a/13]					
	Коэффициент покрытия ликвидности					
15.	Совокупные высоколиквидные активы (ВЛА)					
16.	Совокупный чистый отток денежных средств					

		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Требуемый капитал (суммы)					
	(30 дней)					
17.	Коэффициент покрытия ликвидности (КПЛ) (%)					
	Показатель чистого стабильного фондирования					
18.	Совокупная сумма доступного стабильного фондирования					
19.	Совокупная сумма требуемого стабильного фондирования					
20.	Показатель чистого стабильного фондирования (ПЧСФ)					
	Капитал держателей инвестиционных счетов					
21.	Совокупная сумма средств по неограниченным инвестиционным счетам с распределением прибыли (НИСРП)					
22.	Совокупная сумма средств по ограниченным инвестиционным счетам с распределением прибыли (ОИСРП)					
23.	Остаток резерва на выравнивание прибыли (РВП) — компонент акционеров (по НИСРП и ОИСРП)					
24.	Остаток РВП — компонент ДИС (по НИСРП и ОИСРП)					
25.	Остаток резерва под инвестиционный риск					

		Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
	Требуемый капитал (суммы)					
	(РИР) (по НИСРП и ОИСРП)					

50. Помимо сведений, подлежащих раскрытию согласно Шаблону 1, ИФУ должно предоставить сводный анализ по используемому им подходу к оценке достаточности капитала в обеспечение текущей и будущей деятельности, и описание политики определения АВР, фондируемых средствами на неограниченных инвестиционных счетах (при наличии). Активы, взвешенные по уровню риска, финансируемые за счет ИСРП, по сути должны быть исключены из знаменателя при расчете коэффициента достаточности капитала, так как коммерческий риск по таким активам не влияет на собственный капитал ИФУ. Однако, на практике, доля таких АВР может подчиняться требованиям к капиталу в зависимости от степени, в которой риск не покрыт держателями неограниченных инвестиционных счетов. В соответствии с нормативно-правовой базой по достаточности капитала, установленной в IFSB-15, такая доля АВР, включаемая в состав знаменателя при расчете коэффициента достаточности капитала, определяется с учетом коэффициента «альфа» (α)¹⁷. Необходимо раскрывать применимый коэффициент «альфа», а также описать процесс определения активов, к которым такой коэффициент применяется, и политику применения коэффициента в обеспечение последовательности применения.

51. ИФУ должно предоставлять данные с разбивкой по совокупным АВР (знаменатель) в рамках риск-ориентированных требований к регулятивному капиталу на ежеквартальной основе, на конец периода, а также отчитываться по соответствующим показателям предыдущего периода. Такие сведения раскрываются в соответствии с Шаблоном 2. Таблица 2 содержит пояснения по заполнению шаблона. ИФУ должно определять и обосновывать причины изменения показателей АВР в рамках отчетных периодов Т и Т-1, если разница между показателями носит существенный характер.

52. Если показатели в столбце (в) не равны 8% АВР в столбце (б), ИФУ должно предоставить дополнительные пояснения по внесенным им корректировкам.

¹⁷ Конкретная доля (обозначенная буквой «альфа») АВР, финансируемая держателями неограниченных инвестиционных счетов (ДНИС), включается в состав знаменателя при вычислении коэффициента достаточности капитала (КДК). В качестве обоснования приводится необходимость отражения суммы риска (известного как перемещенный коммерческий риск), проистекающего из управления ИСРП ИФУ. Доля «альфа» зависит от директивы надзорного органа в юрисдикции, в которой работает ИФУ. Если практика выравнивания прибыли, распределяемой ДИС ИФУ, не сводится к использованию неограниченных ИСРП (НИСРП), но распространяется на ограниченные ИСРП (ОИСРП), доля альфа состоит из двух компонентов — по НИСРП и ОИСРП, так что каждый компонент отражает ПКР по каждой категории ИСРП.

Шаблон 2 Сводная информация по АВР: данные, предоставляемые на ежеквартальной основе

		a	b	c
		АВР		Минимальные требования к капиталу
		T	T-1	T
1.	Кредитный риск согласно стандартизованному подходу (за исключением кредитного риска контрагента и включая ограниченные и неограниченные ИСРП)			
2.	В том числе: подход на основе категоризации рисков надзорным органом			
3.	Кредитный риск контрагента (КРК) согласно стандартизованному подходу			
4.	Корректировка кредитной оценки			
5.	Доли в акционерном капитале согласно упрощенному подходу взвешивания коэффициентов риска (договоры <i>мудāраба</i> , <i>мушāрака</i> и <i>вакāля</i> для частных коммерческих предприятий в целях осуществления предпринимательской деятельности, отличной от торговой деятельности)			
6.	Долевые инвестиции в исламские механизмы коллективного инвестирования (ИМКИ) — сквозной подход			
7.	Долевые инвестиции в ИМКИ — подход на основе мандата			

		a	b	c
		ABP		Минимальные требования к капиталу
		T	T-1	T
8.	Долевые инвестиции в ИМКИ — ретроактивный подход			
9.	Расчетный риск			
10.	Риски секьюритизации в банковском портфеле согласно стандартизованному подходу			
11.	Рыночный риск (включая неограниченные и ограниченные ИСРП) согласно стандартизованному подходу			
12.	Требования к капиталу в связи с переходом от банковского портфеля к торговому портфелю			
13.	Операционный риск			
14.	Суммы ниже пороговых значений по инвестициям в капитал банковских, финансовых организаций и компаний <i>такāфул</i> (согласно подпункту 31(i) IFSB-15)			
15.	Кредитный риск и рыночный риск по активам, финансируемым ИСРП (неограниченными и ограниченными)			
16.	Кредитный риск и рыночный риск по активам, финансируемым ограниченными ИСРП			

		a	b	c
		ABP		Минимальные требования к капиталу
		T	T-1	T
17.	[Кредитный риск и рыночный риск по активам, финансируемым неограниченными ИСРП $\times (1-\alpha)$]			
18.	[Кредитный риск и рыночный риск по активам, фондируемым РВП и РИР по неограниченным ИСРП $\times (\alpha)$]			
19.	Применимый нижний предел по совокупному капиталу			
20.	Корректировка нижнего предела (до применения максимального предела в переходном периоде)			
21.	Корректировка нижнего предела (после применения максимального предела в переходном периоде)			
22.	Итого — стандартная формула согласно подпункту 285(a) IFSB-15 (1 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 – 15 + 21)			
23.	Итого — надзорная дискреционная формула согласно подпункту 285(b) IFSB-15 (1 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 – 16 – 17 – 18 + 21)			

Таблица 2 Определения и инструкции по заполнению шаблона со сводной информацией по АВР

Строка Номер	Пояснения
1.	<i>Кредитный риск согласно стандартизованному подходу (за исключением кредитного риска контрагента и включая ограниченные и неограниченные ИСПГ):</i> АВР и требования к капиталу в соответствии с разделом 3.1 IFSB-15; исключению подлежат все риски секьюритизации (отражаемые по строке 10) и требования к капиталу, связанные с кредитным риском контрагента, отражаемые в строке 3.
2.	<i>В том числе: подход на основе категоризации рисков надзорным органом:</i> АВР и требования к капиталу в соответствии с подходом на основе категоризации рисков.
3.	<i>Кредитный риск контрагента согласно стандартизованному подходу:</i> АВР и требования к капиталу с учетом порядка оценки кредитного риска контрагента, приведенного в разделе 5.4 настоящего стандарта, за исключением корректировки кредитной оценки (ККО), отражаемой в строке 4.
4.	<i>Корректировка кредитной оценки:</i> АВР и требования к капиталу в соответствии с окончательной версией системы Базель III.
5.	<i>Фондовые позиции согласно упрощенному подходу взвешивания коэффициентов риска (договоры мушараба, мушарака и вакъля для частных коммерческих предприятий в целях осуществления предпринимательской деятельности, отличной от торговой деятельности):</i> суммы по строке 5 соответствуют АВР, если ИФУ использует рыночный подход (упрощенный подход взвешивания коэффициентов риска).
6.	<i>Долевые инвестиции в ИМКИ — сквозной налоговый подход:</i> АВР и требования к капиталу рассчитываются в соответствии с подпунктами 80(ii)–(v) Базельской системы на 1 января 2017 года.
7.	<i>Долевые инвестиции в ИМКИ — подход на основе мандата:</i> АВР и требования к капиталу рассчитываются в соответствии с подпунктами 80(vi)–(vii) Базельской системы по состоянию на 1 января 2017 года.
8.	<i>Долевые инвестиции в ИМКИ — ретроактивный подход:</i> АВР и требования к капиталу рассчитываются в соответствии с подпунктом 80(viii) Базельской системы по состоянию на 1 января 2017 года.
9.	<i>Расчетный риск:</i> суммы соответствуют требованиям согласно Приложению 3, а также третьему пункту маркированного списка в пункте 90 системы Базель III.

10.	<i>Риски секьюритизации в банковском портфеле согласно стандартизованному подходу:</i> суммы соответствуют требованиям к капиталу, применимым к рискам секьютеризации в банковском портфеле (Раздел 5 IFSB-15).
11.	<i>Рыночный риск (включая неограниченные и ограниченные ИСРП) согласно стандартизованному подходу:</i> АБР и требования к капиталу в соответствии со стандартизованным подходом к рыночным рискам (раздел 3.2 IFSB-15), включая требования к капиталу для позиций секьюритизации, отраженных в торговом портфеле.
12.	<i>Требования к капиталу, возникающие в результате перехода между банковским и торговым портфелями:</i> надбавка по обращающемуся накопленному капиталу передается ИФУ, когда совокупные требования к капиталу (в банковском и торговом портфеле) ИФУ снижаются в результате перегруппировки инструментов между торговым и банковским портфелем по усмотрению учреждения и после их первоначального признания. Надбавка по обращающемуся накопленному капиталу учитывает любые корректировки ввиду погашения по мере истечения сроков оплаты или действия позиций в порядке, согласованном с надзорным органом.
13.	<i>Операционный риск:</i> суммы соответствуют минимальным требованиям к капиталу для покрытия операционного риска в окончательной версии системы Базель III.
14.	<i>Суммы ниже пределов удержания:</i> суммы соответствуют статьям, оцениваемым по системе оценки кредитных и рыночных рисков в соответствии с подпунктом 31(i) IFSB-15.
15.	<i>Кредитный риск и рыночный риск по активам, фондируемым ИСРП (неограниченными и ограниченными):</i> АБР и требования к капиталу по активам, фондируемым средствами на ИСРП с учетом систем оценки кредитных и рыночных рисков по IFSB-15. В тех случаях, когда средства объединяются, расчет АБР осуществляется на основании их пропорциональной доли в соответствующих активах. Остатки по ИСРП включают РВП и РИР или аналогичные суммы резервов.
16.	<i>Кредитный риск и рыночный риск по активам, финансируемым ограниченными ИСРП:</i> АБР и требования к капиталу по активам, фондируемым средствами на ограниченных ИСРП с учетом систем оценки кредитных и рыночных рисков по IFSB-15.
17.	<i>[Кредитный риск и рыночный риск по активам, финансируемым неограниченными ИСРП $\times (1 - \alpha)$]:</i> кредитный риск и рыночный риск по АБР, финансируемым неограниченными ИСРП, умноженные на $(1 - \alpha)$ («альфа»), что составляет долю, в пределах которой ДИС несут коммерческие риски по таким активам.

18.	<i>[Кредитный риск и рыночный риск по активам, финансируемым РВП и РИР по неограниченным ИСРП $\times (\alpha)$]: кредитный риск и рыночный риск по АБР, финансируемым РВП и РИР по неограниченным ИСРП, умноженные на «альфа», что составляет долю, в пределах которой ИФУ несут коммерческие риски по таким активам.</i>
19.	<i>Применимый нижний предел по совокупному капиталу: нижний предел по совокупному капиталу (выраженный в процентах), применимый ИФУ при расчете корректировки нижнего предела по строкам 20 и 21.</i>
20.	<i>Корректировка нижнего предела (до применения максимального предела в переходном периоде): влияние нижнего предела капитала до применения максимального предела в переходном периоде на основании применимого нижнего предела по совокупному капиталу по строке 19 с учетом увеличения АБР.</i>
21.	<i>Корректировка нижнего предела (после применения максимального предела в переходном периоде): влияние нижнего предела капитала после применения максимального предела в переходном периоде на основании применимого нижнего предела по совокупному капиталу по строке 19 с учетом увеличения АБР. Показатель, отражаемый в данной строке, учитывает максимальный предел в переходном периоде (при наличии), применимый РНО ИФУ, ограничивающий увеличение АБР до 25% от АБР ИФУ до применения нижнего предела совокупного капитала.</i>

2.4 Достаточность капитала

53. Порядок определения достаточности капитала ИФУ отличается от аналогичного порядка для традиционных финансовых учреждений, а именно: (а) его механизмы финансирования основаны на активах (с использованием, помимо прочего, таких договоров как *мудāраба* и *истиснā*), или распределении прибыли и убытков (*мушāрака*) либо участия в прибыли и несении убытков (*мудāраба*); (б) некоторые средства финансирования привлекаются через неограниченные инвестиционные счета, которые, по сути, являются формой долевого участия. По существу, базовые активы, являющиеся предметом договоров финансирования, отвечающих нормам *шариата*, могут быть подвержены рыночному (ценовому) риску, а также кредитному риску в отношении сумм, причитающихся от контрагента. Использование показателей по активам, финансируемым ИСРП (ограниченными и неограниченными), в целях расчета достаточности капитала, осуществляется в соответствии с Шаблоном 2 и предшествующими ему положениями.

54. В соответствии с последними требованиями к раскрытию информации в Компоненте III БКБН, ИФУ обязаны предоставлять каждое полугодие разбивку по элементам их регулятивного капитала с учетом объема консолидации в целях

нормативно-правового регулирования в соответствии с Шаблоном 3. Таблица 3 содержит пояснения по заполнению Шаблона 3.

Шаблон 3 Состав регулятивного капитала: данные за полугодие

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
Состав регулятивного капитала			
	Базовый капитал первого уровня: инструменты и резервы		
68.	Квалифицированные обыкновенные акции, выпущенные в результате прямого размещения (и их эквивалент для неакционерных компаний) плюс сопутствующий эмиссионный доход ¹⁸		(g)
69.	Нераспределенная прибыль		
70.	Накопленный и совокупный доход (и прочие резервы)		
71.	<i>Капитал, выпущенный в результате прямого размещения, подлежащий исключению из БКПУ (применимо только для неакционерных компаний)</i>		
72.	Обыкновенный акционерный капитал, выпущенный консолидированными дочерними компаниями ИФУ и принадлежащий третьим лицам (сумма,		

¹⁸ Миноритарная доля, полученная вследствие эмиссии инструментов привлечения капитала полностью консолидированной дочерней компанией ИФУ, может признаваться в составе БКПУ или добавочного капитала первого уровня с учетом соблюдения условий и критериев, указанных в разделе 2.1.5 IFSB-15.

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
	разрешенная к включению в БКПУ группы)		
73.	Базовый капитал первого уровня до нормативных корректировок		
	Базовый капитал первого уровня: Нормативные корректировки		
74.	Обязательства <i>закят</i> (с учетом положений применимого национального законодательства, нормативных требований и применимых стандартов бухгалтерского учета) ¹⁹		
75.	Корректировки по результатам разумной оценки		
76.	Гудвил (за вычетом связанных налоговых обязательств)		(a) минус (d)
77.	Прочие нематериальные активы (за вычетом связанных налоговых обязательств)		(b) минус (e)
78.	Отложенные налоговые активы, основанные на будущей рентабельности, за исключением активов, возникающих в результате временных разниц (за вычетом связанных налоговых обязательств)		
79.	Резерв на хеджирование денежных потоков		

¹⁹ Обязательства *закят* корректируются в настоящем шаблоне, только если нераспределенная прибыль рассчитывалась, включая *закят*.

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
80.	Прибыль от продажи при секьюритизации		
81.	Прибыль и убытки ввиду изменения собственного кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		
82.	Чистые активы пенсионного фонда		
83.	Инвестиции в собственные акции, если они еще не исключены из состава полностью оплаченных акций, отраженных в представленном балансе		
84.	Взаимные перекрестные вложения в капитал банковских, финансовых и страховых организаций		
85.	Инвестиции в капитал банковских, финансовых и страховых компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования, если ИФУ не владеет более 10% выпущенных в обращение обыкновенных акций (сумма, превышающая 10%-ный предел)		
86.	Значительные инвестиции в обыкновенные акции банковских, финансовых и страховых организаций, не входящих в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования (сумма, превышающая 10%-ный предел)		
87.	Права на обслуживание финансирования жилищного строительства (сумма, превышающая		

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
	10%-ный предел)		
88.	Отложенные налоговые активы, возникающие в результате временных разниц (сумма, превышающая 10%-ный предел, за вычетом связанного налогового обязательства)		
89.	Сумма, превышающая 15%-ный предел		
90.	В том числе: значимые инвестиции в обыкновенные акции финансовых организаций		
91.	В том числе: права на обслуживание финансирования жилищного строительства		
92.	В том числе: отложенные налоговые активы, возникающие в результате временных разниц		
93.	Нормативные поправки в пределах определенной страны		
94.	Нормативные корректировки БКПУ, применимые ввиду недостаточности ДКПУ и ДКВУ для покрытия удержаний		
95.	Итого нормативные корректировки БКПУ		
96.	БКПУ		
	Добавочный капитал первого уровня:		

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
	инструменты		
97.	Квалифицированные инструменты ДКПУ, выпущенные в результате прямого размещения, плюс сопутствующий эмиссионный доход		(h)
98.	В том числе: относимые на собственный капитал в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета		
99.	В том числе: относимые в состав обязательств в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета		
100.	<i>Инструменты привлечения капитала, выпущенные в результате прямого размещения, подлежащие исключению из ДКПУ</i>		
101.	Инструменты ДКПУ (и инструменты БКПУ, не отраженные по строке 5), выпущенные дочерними компаниями и принадлежащие третьим лицам (сумма, разрешенная к включению в ДКПУ группы)		
102.	<i>В том числе: инструменты, выпущенные дочерними компаниями и подлежащие исключению</i>		
103.	ДКПУ до нормативных корректировок		
	Добавочный капитал первого уровня: нормативные корректировки		

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
104.	Инвестиции в собственные инструменты ДКПУ		
105.	Взаимные перекрестные вложения в инструменты ДКПУ		
106.	Инвестиции в капитал банковских, финансовых и страховых компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования, если ИФУ не владеет более 10% выпущенного в обращение обыкновенного акционерного капитала организации (сумма, превышающая 10%-ный предел)		
107.	Значительные инвестиции в капитал банковских, финансовых и страховых организаций, не входящих в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования		
108.	Особые нормативные корректировки, применимые в пределах страны		
109.	Нормативные корректировки ДКПУ, применимые ввиду недостаточности ДКВУ для покрытия удержаний		
110.	Итого нормативные корректировки ДКПУ		
111.	ДКПУ (после нормативных корректировок)		
112.	Капитал первого уровня (КПУ = БКПУ + ДКПУ)		

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
	Капитал второго уровня: Инструменты и резервы		
113.	Квалифицированные инструменты капитала второго уровня, выпущенные в результате прямого размещения, плюс сопутствующий эмиссионный доход		
114.	<i>Инструменты привлечения капитала, выпущенные в результате прямого размещения, подлежащие исключению из капитала второго уровня</i>		
115.	Инструменты капитала второго уровня (и инструменты БКПУ и ДКПУ, не отраженные по строкам 5 или 35), выпущенные дочерними компаниями и принадлежащие третьим лицам (сумма, разрешенная к включению в ДКВУ группы)		
116.	<i>В том числе: инструменты, выпущенные дочерними компаниями и подлежащие исключению</i>		
117.	Резервы		
118.	Капитал второго уровня до нормативных корректировок		
	Капитал второго уровня: нормативные корректировки		

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
119.	Инвестиции в собственные инструменты привлечения капитала второго уровня		
120.	Взаимные перекрестные вложения в инструменты привлечения капитала второго уровня и прочие обязательства в рамках общей способности поглощения убытков (ОСПУ)		
121.	Инвестиции в капитал и прочие обязательства ОСПУ банковских, финансовых и <i>такāфул</i> компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования, если ИФУ не владеет более 10% выпущенного в обращение обыкновенного акционерного капитала организации (сумма, превышающая 10%-ный предел)		
122.	Значимые инвестиции в капитал и прочие обязательства ОСПУ банковских, финансовых и <i>такāфул</i> компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования (за исключением требуемых коротких позиций)		
123.	Особые нормативные корректировки, применимые в пределах страны		
124.	Итого нормативные корректировки капитала второго уровня		

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
125.	Капитал второго уровня (КВУ) (после нормативных корректировок)		
126.	Итого регулятивный капитал (СК = КПУ + КВУ)		
127.	Итого АВР		
	Коэффициенты достаточности и надбавки к капиталу		
128.	Коэффициент достаточности БКПУ (в процентах от АВР)		
129.	Коэффициент достаточности КПУ (в процентах от АВР)		
130.	Итого коэффициент достаточности капитала (в процентах от АВР)		
131.	Специфические для учреждения требования к надбавкам (надбавка поддержания достаточности капитала плюс антициклическая надбавка плюс требования к надбавкам НСЗБ, в процентах от АВР)		
132.	В том числе: требование к надбавке поддержания достаточности капитала		
133.	В том числе: специфичные для ИФУ требования к антициклической надбавке		

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
134.	В том числе: требования к надбавкам НСЗБ		
135.	БКПУ (в процентах от АВР), доступный после удовлетворения ИФУ минимальных требований к капиталу		
	Минимум на уровне страны (если показатель отличается от показателя в IFSB-15)		
136.	Минимальный коэффициент достаточности БКПУ на уровне страны (в случае его отличия от показателя в IFSB-15)		
137.	Минимальный коэффициент достаточности КПУ на уровне страны (в случае его отличия от показателя в IFSB-15)		
138.	Минимальный коэффициент достаточности совокупного капитала на уровне страны (в случае его отличия от показателя в IFSB-15)		
	Суммы ниже пороговых значений для удержаний (до взвешивания рисков)		
139.	Незначительные инвестиции в капитал и прочие обязательства ОСПУ прочих финансовых организаций		
140.	Значительные инвестиции в обыкновенные акции финансовых организаций		

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
141.	Права на обслуживание финансирования жилищного строительства (за вычетом связанного налогового обязательства)		
142.	Отложенные налоговые активы, возникающие в результате временных разниц (за вычетом связанного налогового обязательства)		
Применимые резервы по включению резервов в состав КВУ			
143.	Резервы, разрешенные к включению в КВУ в отношении рисков, рассчитанных на основе стандартизованного подхода (до применения верхнего предела)		
144.	Верхний предел для включения резервов в КВУ согласно стандартизованному подходу		
Инструменты привлечения капитала, подлежащие поэтапному исключению²⁰			
145.	<i>Текущий верхний предел по инструментам БКПУ, подлежащим поэтапному исключению</i>		
146.	<i>Сумма, исключенная из БКПУ на основании фиксированного максимального значения (сумма в</i>		

²⁰ Подчиняющиеся схемам исключения или переходным схемам согласно требованиям РНО.

		a	b
		Суммы	Источник с указанием номеров позиций/пунктов Баланса в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования
	превышение верхнего предела после погашения и оплаты)		
147.	Текущий верхний предел по инструментам ДКПУ, подлежащим поэтапному исключению		
148.	Сумма, исключенная из ДКПУ на основании фиксированного максимального значения (сумма в превышение верхнего предела после погашения и оплаты)		
149.	Текущий верхний предел по инструментам КВУ, подлежащим поэтапному исключению		
150.	Сумма, исключенная из КВУ на основании фиксированного максимального значения (сумма в превышение верхнего предела после погашения и оплаты)		

Таблица 3 Определения и инструкции по заполнению шаблона с информацией о составе регулятивного капитала

Строка Номер	Пояснения
1.	Инструменты, выпущенные материнской компанией отчетной группы, отвечающие критериям включения в БКПУ, установленным в пункте 25 стандарта IFSB-15. Данный показатель равен размеру обыкновенного капитала и связанного с ним эмиссионного дохода и сумме прочих инструментов неакционерных компаний, все из которых должны отвечать критериям обыкновенного капитала. Показатель не включает казначейские акции и прочие инвестиции в собственные акции в той мере, в какой они уже списаны с баланса в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета. Прочие оплаченные элементы капитала исключаются. Все миноритарные доли также подлежат исключению.
2.	Нераспределенная прибыль до всех нормативных корректировок. В соответствии с пунктом 24(с) IFSB-15, данная строка включает промежуточные данные по прибылям и убыткам, соответствующие результатам любых аудиторских и иных проверок и инспекций, установленных надзорным органом. Дивиденды исключаются из состава прибыли в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета; а именно, они вычитаются из показателя в данной строке при их исключении из баланса банка.
3.	Накопленный прочий совокупный доход и прочие раскрываемые в отчетности резервы до всех нормативных корректировок.
4.	Инструменты привлечения капитала, выпущенные в результате прямого размещения, подлежащие исключению из БКПУ в соответствии с требованиями пункта 95 системы Базель III. Это применимо только к неакционерным компаниям. ИФУ, организованные в формате акционерных компаний, должны отражать в данной строке нулевой показатель.
5.	Обыкновенный акционерный капитал, выпущенный дочерними компаниями ИФУ и принадлежащий третьим лицам. Здесь отражается только сумма, разрешенная к включению в состав БКПУ группы, как определено подпунктом 31(a) IFSB-15.
6.	Сумма строк 1–5.
7.	Обязательства <i>закят</i> оцениваются, если ИФУ осуществляет свою деятельность в качестве юридического лица как минимум 12 месяцев. Тем не менее, данные требования выполняются с учетом положений применимого национального законодательства, нормативных требований и применимых стандартов бухгалтерского учета.

Строка Номер	Пояснения
8.	Корректировки по результатам разумной оценки в соответствии с требованиями пунктов 698–701 системы Базель II (полная версия, июнь 2006 года), с учетом указаний в <i>Надзорном руководстве по практикам оценки финансовых инструментов банков по справедливой стоимости</i> , апрель 2009 года (в частности, Принцип 10).
9.	Гудвил за вычетом связанного налогового обязательства согласно подпункту 31(d) IFSB-15.
10.	Прочие нематериальные активы кроме прав на обслуживание финансирования жилищного строительства (за вычетом соответствующего налогового обязательства) согласно подпункту 31(d) IFSB-15.
11.	Отложенные налоговые активы, основанные на будущей рентабельности согласно подпункту 31(f) IFSB-15.
12.	Элемент резерва хеджирования денежных потоков, описанный в подпункте 31(g) IFSB-15.
13.	Прибыль от продажи при секьюритизации согласно подпункту 31(h) IFSB-15.
14.	Прибыль и убытки ввиду изменения собственного кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, согласно подпункту 31(b) IFSB-15.
15.	Чистые активы пенсионного фонда, сумма, подлежащая удержанию согласно подпункту 31(e) IFSB-15.
16.	Инвестиции в собственные акции (не исключенные из состава оплаченного капитала в представленном балансе) согласно подпункту 31(c) IFSB-15.
17.	Взаимные перекрестные вложения в базовый капитал согласно подпункту 31(j) IFSB-15.
18.	Инвестиции в капитал банковских, финансовых и <i>такāфул</i> компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования, если ИФУ не владеет более 10% выпущенного в обращение обыкновенного акционерного капитала организации, за исключением требуемых коротких позиций и суммы, превышающей 10%-ный предел. Сумма, подлежащая вычету из БКПУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 31(i) IFSB-15.
19.	Значительные инвестиции в обыкновенные акции банковских, финансовых и <i>такāфул</i> компаний, не входящих в объем консолидации в целях нормативно-

Строка Номер	Пояснения
	правового регулирования, за исключением требуемых коротких позиций и суммы, превышающей 10%-ный предел. Сумма, подлежащая вычету из БКПУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 31(i) IFSB-15.
20.	Права на обслуживание финансирования жилищного строительства (сумма, превышающая 10%-ный предел), сумма, подлежащая вычету из БКПУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктами 87–88 системы Базель III.
21.	Отложенные налоговые активы, возникающие в результате временных разниц (сумма, превышающая 10%-ный предел, за вычетом связанного налогового обязательства), сумма, подлежащая вычету из БКПУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктами 87–88 системы Базель III.
22.	Общая сумма, на которую три статьи, по которым установлен предел, превышают 15%-ный предел, за исключением сумм, отраженных по строкам 19–21, рассчитанных в соответствии с подпунктами 87–88 системы Базель III.
23.	Сумма, отраженная в строке 22, относящаяся к значительным инвестициям в обыкновенный капитал финансовых организаций.
24.	Сумма, отраженная в строке 22, относящаяся к правам на обслуживание финансирования жилищного строительства.
25.	Сумма, отраженная в строке 22, относящаяся к отложенным налоговым активам, возникающим в результате временных разниц.
26.	Любые особые нормативные корректировки, которые государственные органы требуют применять к БКПУ в дополнение к минимальному пакету корректировок в IFSB-15. Следует запросить рекомендации у государственных надзорных органов.
27.	Нормативные корректировки БКПУ, применимые ввиду недостаточности ДКПУ для покрытия удержаний. Если сумма, отраженная в строке 43, превышает сумму, отраженную в строке 36, сумма превышения фиксируется в данной строке.
28.	Общие нормативные корректировки БКПУ, рассчитываемые как сумма по строкам 7–22 плюс по строкам 26–27.
29.	БКПУ, рассчитываемый как показатель в строке 6 за вычетом показателя в строке 28.
30.	Инструменты, выпущенные материнской компанией отчетной группы, отвечающие критериям включения в ДКПУ, установленным в пункте 27 IFSB-15, и любой сопутствующий эмиссионный доход согласно пункту 26 IFSB-15.

Строка Номер	Пояснения
	Все инструменты, выпущенные дочерними компаниями консолидированной группы, исключаются из показателя по данной строке. Настоящая строка отражает ДКПУ, выпущенный компанией специального назначения (КСН) материнской компании, только если он отвечает требованиям подпункта 31(a) IFSB-15.
31.	Сумма по строке 30, относимая на капитал в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета.
32.	Сумма по строке 30, отражаемая в составе обязательств в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета.
33.	Инструменты привлечения капитала, выпущенные в результате прямого размещения, подлежащие исключению из ДКПУ в соответствии с требованиями пункта 94(g) системы Базель III.
34.	Инструменты ДКПУ (и инструменты БКПУ, не отраженные в строке 5), выпущенные дочерними компаниями и принадлежащие третьим лицам, сумма, разрешенная к включению в ДКПУ группы в соответствии с подпунктом 31(a) IFSB-15.
35.	Сумма, отражаемая в строке 34, относящаяся к инструментам, подлежащим исключению из ДКПУ в соответствии с требованиями подпункта 94(g) системы Базель III.
36.	Сумма строк 30, 33 и 34.
37.	Инвестиции в собственные инструменты ДКПУ, сумма, подлежащая вычету из ДКПУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 31(c) IFSB-15.
38.	Взаимные перекрестные вложения в инструменты ДКПУ, сумма, подлежащая вычету из ДКПУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 31(j) IFSB-15.
39.	Инвестиции в капитал банковских, финансовых и <i>такāфул</i> компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования, если банк не владеет более 10% выпущенного в обращение базового акционерного капитала организации, за исключением требуемых коротких позиций и суммы, превышающей 10%-ный предел. Сумма, подлежащая вычету из ДКПУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 31(i) IFSB-15.
40.	Значимые инвестиции в капитал банковских, финансовых и <i>такāфул</i> компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования, за исключением требуемых коротких позиций. Сумма, подлежащая вычету из ДКПУ, рассчитываемая в соответствии с

Строка Номер	Пояснения
	подпунктом 31(i) IFSB-15.
41.	Любые особые нормативные корректировки, которые государственные органы требуют применять к ДКПУ в дополнение к минимальному пакету корректировок в IFSB-15. Следует запросить рекомендации у государственных надзорных органов.
42.	Нормативные корректировки ДКПУ, применимые ввиду недостаточности ДКВУ для покрытия удержаний. Если сумма, отраженная в строке 57, превышает сумму, отраженную в строке 51, сумма превышения фиксируется в данной строке.
43.	Сумма строк 37–42.
44.	Капитал ДКПУ, рассчитываемый путем вычитания показателя в строке 43 из показателя в строке 36.
45.	Капитал первого уровня, рассчитываемый путем сложения показателей по строкам 29 и 44.
46.	Инструменты, выпущенные материнской компанией отчетной группы, отвечающие всем критериям включения в КВУ, установленным в пункте 28 IFSB-15, и любой сопутствующий эмиссионный доход согласно пункту 28(c) IFSB-15. Все инструменты, выпущенные дочерними компаниями консолидированной группы, исключаются из показателя по данной строке. Настоящая строка отражает КВУ, выпущенный КСН материнской компании, только если он отвечает требованиям подпункта 31(a) IFSB-15.
47.	Инструменты привлечения капитала, выпущенные в результате прямого размещения, подлежащие исключению из КВУ в соответствии с требованиями пункта 94(g) системы Базель III.
48.	Инструменты капитала второго уровня (и инструменты БКПУ и ДКПУ, не отраженные по строкам 5 или 32), выпущенные дочерними компаниями и принадлежащие третьим лицам (сумма, разрешенная к включению в КВУ группы) в соответствии с подпунктом 31(a) IFSB-15.
49.	Сумма, отражаемая в строке 48, относящаяся к инструментам, подлежащим исключению из КВУ в соответствии с требованиями подпункта 94(g) системы Базель III.
50.	Резервы, включенные в КВУ, рассчитанные в соответствии с подпунктом 28(b) IFSB-15.

Строка Номер	Пояснения
51.	Сумма по строкам 46–48 и 50.
52.	Инвестиции в собственные инструменты привлечения капитала второго уровня, сумма, подлежащая вычету из КБУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 78 системы Базель III.
53.	Взаимные перекрестные вложения в инструменты привлечения КБУ и прочие обязательства ОСПУ, сумма, подлежащая вычету из КБУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 31(j) IFSB-15.
54.	Инвестиции в капитал и прочие обязательства ОСПУ банковских, финансовых и <i>такāфул</i> компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования, за исключением требуемых коротких позиций, если банк не владеет более 10% выпущенного в обращение базового акционерного капитала организации: сумма в превышение 10%-ного предела, подлежащая вычету из капитала второго уровня в соответствии с подпунктами 80–83 системы Базель III (с учетом поправок согласно стандарту по ОСПУ). Любая сумма, отражаемая по данной строке, включает прочие ОСПУ, не покрываемые 5%-ным и не поглощаемые 10%-ным пределом.
55.	Значимые инвестиции в капитал и прочие обязательства ОСПУ банковских, финансовых и <i>такāфул</i> компаний, которые не входят в объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования (за исключением требуемых коротких позиций), сумма, подлежащая вычету из КБУ, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 31(i) IFSB-15.
56.	Любые особые нормативные корректировки, которые государственные органы требуют применять к КБУ в дополнение к минимальному пакету корректировок в IFSB-15. Следует запросить рекомендации у государственных надзорных органов.
57.	Сумма строк 52–56.
58.	Капитал второго уровня, рассчитываемый путем вычитания показателя в строке 57 из показателя в строке 51.
59.	Совокупный капитал, рассчитываемый путем сложения показателей по строкам 45 и 58.
60.	Совокупные АВР отчетной группы.
61.	Коэффициент достаточности БКПУ (в процентах от АВР), рассчитываемый путем деления показателя в строке 29 на показатель в строке 60 (в

Строка Номер	Пояснения
	процентах).
62.	Коэффициент достаточности КПУ (в процентах от АВР), рассчитываемый путем деления показателя в строке 45 на показатель в строке 60 (в процентах).
63.	Итого коэффициент достаточности капитала (в процентах от АВР), рассчитываемый путем деления показателя в строке 59 на показатель в строке 60 (в процентах).
64.	Специфичные для учреждения требования к надбавкам (надбавка поддержания достаточности капитала плюс антициклическая надбавка плюс требование к более высокой степени поглощения убытков, в процентах от АВР).
65.	Сумма в строке 64 (в процентах от АВР), относящаяся к надбавке поддержания достаточности капитала — соответственно, ИФУ отражает по данной строке 2,5%.
66.	Сумма в строке 64 (в процентах от АВР), относящаяся к специфичному для учреждения требованию к антициклической надбавке.
67.	Сумма в строке 64 (в процентах от АВР), относящаяся к требованию к более высокой степени поглощения убытков учреждения, если применимо.
68.	БКПУ (в процентах от АВР), доступный после удовлетворения учреждением минимальных требований к капиталу. Рассчитывается как коэффициент достаточности БКПУ ИФУ (строка 61) за вычетом отношения АВР к любому базовому капиталу, используемому для удовлетворения минимальных требований к БКПУ, КПУ и совокупному капиталу ИФУ.
69.	Минимальный коэффициент достаточности БКПУ на уровне страны (в случае его отличия от показателя в IFSB-15). Следует запросить рекомендации у государственных надзорных органов.
70.	Минимальный коэффициент достаточности КПУ на уровне страны (в случае его отличия от показателя в IFSB-15). Следует запросить рекомендации у государственных надзорных органов.
71.	Минимальный коэффициент достаточности совокупного капитала на уровне страны (в случае его отличия от показателя в IFSB-15). Следует запросить рекомендации у государственных надзорных органов.
72.	Инвестиции в инструменты привлечения капитала и прочие обязательства ОСПУ банковских, финансовых и <i>такѡфул</i> компаний, которые не входят в

Строка Номер	Пояснения
	объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования, если банк не владеет более 10% выпущенного в обращение базового акционерного капитала организации (в соответствии с подпунктом 31(i) IFSB-15).
73.	Значительные инвестиции в обыкновенные акции финансовых организаций, общая сумма таких инвестиций, не отраженная по строкам 19 и 23.
74.	Права на обслуживание финансирования жилищного строительства, общая сумма таких инвестиций, не отраженная по строкам 20 и 24.
75.	Отложенные налоговые активы, возникающие в результате временных разниц, общая сумма таких активов, не отраженная по строкам 21 и 25.
76.	Резервы, разрешенные к включению в КВУ в отношении рисков, рассчитанных на основе стандартизованного подхода, рассчитанные в соответствии с подпунктом 28(b) IFSB-15, до применения верхнего предела.
77.	Верхний предел для включения резервов в КВУ согласно стандартизованному подходу, рассчитанный в соответствии с подпунктом 28(b) IFSB-15.
78.	Текущий верхний предел по инструментам БКПУ, подпадающим под схемы исключения; см. подпункт 95 Базеля III.
79.	Сумма, исключенная из БКПУ на основании фиксированного максимального значения (сумма в превышение верхнего предела после погашения и оплаты); см. подпункт 95 Базеля III.
80.	Текущий верхний предел по инструментам ДКПУ, подпадающим под схемы исключения; см. подпункт 94(g) Базеля III.
81.	Сумма, исключенная из ДКПУ на основании фиксированного максимального значения (сумма в превышение верхнего предела после погашения и оплаты); см. подпункт 94(g) Базеля III.
82.	Текущий верхний предел по инструментам КВУ, подпадающим под схемы исключения; см. подпункт 94(g) Базеля III.
83.	Сумма, исключенная из КВУ на основании фиксированного максимального значения (сумма в превышение верхнего предела после погашения и оплаты); см. подпункт 94(g) Базеля III.

2.5 Основные характеристики инструментов регулятивного капитала

55. ИФУ должно предоставить описание основных характеристик своих инструментов регулятивного капитала, включаемых в состав его капитала.

56. Шаблон 4 размещается на вебсайте ИФУ и в него периодически вносятся поправки при выпуске или погашении ИФУ инструментов привлечения капитала и при погашении, конвертации/списании или иных существенных изменениях, касающихся действующего инструмента. Кроме того, ИФУ обязаны размещать на своих вебсайтах полную версию условий и положений использования всех инструментов в составе регулятивного капитала.

57. Обновления должны вноситься как минимум на ежегодной основе. ИФУ предоставляет веб-ссылку на каждый отчет, содержащий сведения, обязательные к раскрытию (подготовленный в соответствии с настоящим стандартом) по инструментам, выпущенным в предыдущий отчетный период.

58. ИФУ обязаны заполнить шаблон по каждому находящемуся в обращении инструменту регулятивного капитала. (Следует указать «НД» в случае неприменимости категории). Информация по каждому инструменту, включая обыкновенные акции, отражается в отдельном столбце шаблона, так что заполненный шаблон представляет собой «отчет по основным характеристикам», в котором приводится информация по регулятивному капиталу ИФУ в целом. Список основных характеристик отвечает минимальному уровню требований к раскрытию сводной информации. При соблюдении таких минимальных требований каждому РНО предлагается дополнить список при наличии характеристик, важных для раскрытия в контексте деятельности ИФУ, за которым он осуществляет надзор.

**Шаблон 4 Основные характеристики инструментов регулятивного капитала:
информация, предоставляемая на ежегодной основе²¹**

		а
Номер строки		Количественная/качественная информация
1.	Эмитент	
2.	Уникальный идентификатор (например, код CUSIP (Комитет по единым процедурам идентификации ценных бумаг), ISIN (международный идентификационный код ценной бумаги) или идентификатор агентства Блумберг при частном размещении)	
3.	Законодательство, регулирующее использование инструмента	
4.	Переходные правила IFSB/Базель III	
5.	Правила после перехода между IFSB/Базель III	
6.	Отражение на уровне отдельной организации/уровне группы/уровне группы и отдельной организации	
7.	Тип инструмента (типы определяются в каждой юрисдикции)	
8.	Сумма, признанная в составе регулятивного капитала (валюта, в млн., по состоянию на последнюю отчетную дату)	
9.	Номинальная стоимость инструмента	
10.	Классификация по бухгалтерскому учету	
11.	Исходная дата выпуска	
12.	Бессрочный или со сроком погашения	
13.	Исходная дата погашения	

²¹ *Шариатский* совет Группы Исламского банка развития считает, что механизм частичного или полного списания любого инструмента привлечения капитала является механизмом, нарушающим правила и принципы *шариата*. Отражение соответствующей информации в указанном шаблоне служит целям раскрытия практик, противоречащих правилам и принципам *шариата*. В отношении конвертации она должна осуществляться с учетом параметров, обеспечивающих ее соответствие нормам шариата. Указанное мнение распространяется на любые упоминания в настоящем стандарте операций списания и конвертации.

14.	Необходимость получения предварительного согласия надзорного органа до предъявления эмитентом требования о погашении	
15.	Дата требования о досрочном погашении, даты требования о погашении при определенных условиях, и сумма к погашению	
16.	Даты последующих требований о погашении, если применимо	
	<i>Норма прибыли/дивиденды</i>	
17.	Фиксированная или плавающая ставка по дивидендам/норма прибыли	
18.	Норма прибыли и любой связанный с ней показатель	
19.	Наличие условия о запрете выплаты дивидендов	
20.	Полностью или частично дискреционный, обязательный характер выплат	
21.	Наличие условий о повышении нормы прибыли	
22.	Некумулятивный или кумулятивный	
23.	Конвертируемый или неконвертируемый	
24.	В случае возможности конвертации, фактор(ы) конвертации	
25.	В случае возможности конвертации, степень конвертации (полная или частичная)	
26.	В случае возможности конвертации, коэффициент конвертации	
27.	В случае возможности конвертации, обязательность или необязательность конвертации	
28.	В случае возможности конвертации укажите тип инструмента, в который может быть конвертирован действующий инструмент	
29.	В случае возможности конвертации	

	укажите эмитента инструмента, в который может быть конвертирован действующий инструмент	
30.	Возможность списания	
31.	При возможности списания укажите фактор(ы) списания	
32.	При возможности списания, степень списания (полная или частичная)	
33.	При возможности списания, срок списания (на постоянной или временной основе)	
34.	При возможности временного списания опишите механизм списания	
34a	Тип подчиненности	
35.	Очередность погашения в случае ликвидации (укажите тип инструмента, который имеет непосредственный приоритет в погашении в иерархии кредиторов рассматриваемого юридического лица в случае его неплатежеспособности) ²²	
36.	Не соответствующие требованиям переходные характеристики	
37.	Если да, укажите характеристики, не соответствующие требованиям	

59. Таблица 4 содержит более подробные пояснения по сведениям, которые ИФУ должно отразить в каждой из ячеек и, при необходимости, список вариантов для заполнения ИФУ каждой строки Шаблона 4 с использованием номеров строк в крайнем левом столбце шаблона.

²² Очередность платежей, соответствующая нормам шариата, представляет собой порядок, по которому приоритет отдается кредиторам по обеспеченной задолженности, с учетом стоимости их обеспечения и держателям инвестиционных счетов с учетом стоимости активов, финансируемых за счет их средств, так как такие средства предоставлялись на началах доверительного управления и не являются задолженностью. Очередность выплат не устанавливается для прочих кредиторов, при этом каждый кредитор получает сумму, пропорциональную сумме задолженности перед ним. Такое правило распространяется на любые положения настоящего стандарта, в которых упоминается очередность выплат или отношения подчинения между обязательствами.

Таблица 4 Определения и инструкции по заполнению шаблона с информацией об основных характеристиках инструментов регулятивного капитала

Строка Номер	Пояснения	Формат/Список вариантов (при необходимости)
1.	Определяет эмитента — юридическое лицо.	Свободная формулировка
2.	Уникальный идентификатор (например, код CUSIP (Комитет по единым процедурам идентификации ценных бумаг), ISIN (международный идентификационный код ценной бумаги) или идентификатор агентства Блумберг при частном размещении).	Свободная формулировка
3.	Определяет законодательство, регулирующее использование инструмента.	Свободная формулировка
4.	Определяет подход к отражению регулятивного капитала в рамках переходной фазы IFSB/Базель III (то есть компонент капитала, из которого следует исключить стоимость инструмента).	[Базовый капитал первого уровня] [Дополнительный капитал первого уровня] [КВУ]
5.	Определяет подход к отражению регулятивного капитала в соответствии с правилами IFSB/Базель III без учета переходного периода.	[Базовый капитал первого уровня] [Дополнительный капитал первого уровня] [КВУ] [Не применимо]
6.	Определяет уровень (уровни) в рамках группы, на котором(ых) инструмент включается в состав капитала.	[Отдельная организация] [Группа] [Отдельная организация и группа]
7.	Определяет тип инструмента в зависимости от юрисдикции. Обеспечивает более глубокое понимание характеристик, в частности, в переходный период.	
8.	Определяет сумму, признанную в составе регулятивного капитала.	Свободная формулировка
9.	Номинальная стоимость инструмента.	Свободная формулировка
10.	Определяет категорию согласно бухгалтерскому учету. Позволяет оценить способность поглощения убытков.	[Акционерный капитал] [Обязательства – амортизированная стоимость] [Обязательства – справедливая стоимость] [Неконтролирующий пакет в консолидированном дочернем предприятии]
11.	Определяет дату выпуска.	Свободная формулировка

Строка Номер	Пояснения	Формат/Список вариантов (при необходимости)
12.	Относит инструмент к категории срочных или бессрочных.	[Бессрочный] [Со сроком погашения]
13.	В случае со срочными инструментами указывается исходная дата их погашения (число, месяц и год) Для бессрочных документов указывается «срок погашения отсутствует».	Свободная формулировка
14.	Определяет возможность предъявления эмитентом требования о погашении.	[Да] [Нет]
15.	По инструментам с возможностью предъявления требования о погашении определяет: (i) дату первого требования, если по инструменту имеется требование о его погашении в конкретную дату (число, месяц и год); (ii) наличие налоговых и/или нормативно-правовых событий, дающих право требовать погашения; и (iii) сумму погашения.	Свободная формулировка
16.	Определяет наличие и периодичность наступления дат последующих требований, если применимо.	Свободная формулировка
17.	Определяет, является ли норма прибыли / дивиденды фиксированными или плавающими в рамках срока действия инструмента, фиксированной на текущий момент с трансформацией в плавающую ставку в будущем, плавающей на текущий момент с трансформацией в фиксированную ставку в будущем.	[Фиксированная], [Плавающая] [Фиксированная с трансформацией в плавающую], [Плавающая с трансформацией в фиксированную]
18.	Определяет норму прибыли по инструменту и любой сопутствующий индикатор, на который ссылается норма прибыли / дивиденды.	Свободная формулировка
19.	Определяет наличие запрета на выплату дивидендов по обыкновенным акциям в случае не распределения прибыли или дивидендов по инструменту (то есть наличие условия о запрете выплаты дивидендов).	[Да] [Нет]
20.	Определяет наличие и объем прав усмотрения у эмитента при распределении прибыли / выплате дивидендов. Если банк наделен полным правом усмотрения, по которому он может запретить распределение прибыли/дивидендов в любых	[Полностью дискреционный] [Частично дискреционный] [Обязательный]

Строка Номер	Пояснения	Формат/Список вариантов (при необходимости)
	обстоятельствах, он выбирает вариант «полностью дискреционный» (в том числе, при наличии условий о запрете выплаты дивидендов, которые не препятствуют банку запрещать выплаты по инструменту). Если существуют условия, которые необходимо соблюсти до аннуляции выплаты (например, сумма капитала уступает установленному минимальному значению), ИФУ выбирает вариант «частично дискреционный». Если ИФУ не вправе аннулировать выплату кроме обстоятельств, в которых оно объявляется неплатежеспособным, ИФУ выбирает вариант «обязательный».	
21.	Определяет возможность повышения процентной ставки или использования иных стимулов для выкупа инструмента.	[Да] [Нет]
22.	Относит дивиденды/прибыль к категории кумулятивных или некумулятивных.	[Некумулятивный] [Кумулятивный]
23.	Определяет возможность конвертации инструмента.	[Конвертируемый] [Неконвертируемый]
24.	Определяет условия, при наличии которых возможна конвертация инструмента, включая точку его нежизнеспособности. Если конвертация может инициироваться одним или несколькими органами, необходимо привести список таких органов. Для каждого органа определяются правовые основания требовать конвертации инструмента — условия договора по инструменту (договорной подход) или средства, предусмотренные законом (правовой подход).	Свободная формулировка
25.	По каждому фактору конвертации отдельно указывается один из вариантов: (i) инструмент подлежит конвертации в полном объеме; (ii) инструмент может конвертироваться полностью или частично; или (iii) инструмент подлежит частичной конвертации.	Свободная формулировка с использованием одного из приведенных выше вариантов
26.	Определяет коэффициент конвертации в инструмент с большей способностью поглощения убытков.	Свободная формулировка
27.	По конвертируемым инструментам определяется обязательность или	[Обязательна] [Необязательна] [НД]

Строка Номер	Пояснения	Формат/Список вариантов (при необходимости)
	необязательность конвертации.	
28.	Для конвертируемых инструментов укажите тип инструмента, в который может быть конвертирован действующий инструмент.	[Базовый капитал первого уровня] [Дополнительный капитал первого уровня] [КВУ] [Прочее]
29.	В случае возможности конвертации укажите эмитента инструмента, в который конвертируется действующий инструмент.	Свободная формулировка
30.	Определяет возможность списания.	[Да] [Нет]
31.	Определяет факторы, при которых возможно списание, включая нежизнеспособность. Если списание может инициироваться одним или несколькими органами, необходимо привести список таких органов. Для каждого органа определяются правовые основания требовать конвертации инструмента — условия договора по инструменту (договорной подход) или средства, предусмотренные законом (правовой подход).	Свободная формулировка
32.	По каждому фактору списания отдельно указывается один из вариантов: (i) инструмент подлежит списанию в полном объеме; (ii) инструмент может быть списан частично; или (iii) инструмент подлежит частичному списанию.	Свободная формулировка с использованием одного из приведенных выше вариантов
33.	Если инструмент допускает списание, указывается срок списания — на постоянной или временной основе.	[Постоянное] [Временное] [НД]
34.	По инструменту, подлежащему временному списанию, описывается механизм списания.	Свободная формулировка
34a	Тип подчинения.	[Структурное] [Правовое] [Договорное] [Невозможность подчинения]
35.	Указывается инструмент, который имеет непосредственный приоритет в погашении. Сообразно обстоятельствам, ИФУ должно указать номера столбцов для инструментов в заполненном шаблоне с информацией об основных характеристиках, которые имеют непосредственный приоритет в погашении. В случае структурного подчинения указывается	Свободная формулировка

Строка Номер	Пояснения	Формат/Список вариантов (при необходимости)
	«НД».	
36.	Определяет наличие не соответствующих требованиям характеристик.	[Да] [Нет]
37.	При наличии характеристик, не соответствующих требованиям, ИФУ должно указать такие характеристики.	Свободная формулировка

2.6 Антициклическая надбавка капитала

60. Макропруденциальной целью антициклической надбавки капитала является снижение системного риска путем защиты банковского сектора в периоды чрезмерного увеличения совокупного объема кредитования и обеспечения наличия капитала на уровне, достаточном для непрерывного предоставления кредитов разным секторам экономики в периоды стресса. Предполагается, что благодаря этому реальный сектор не будет ограничен низкой доступностью кредитов во время спада и в банковском секторе будет иметься запас капитала, позволяющий покрыть формирование дополнительных резервов и кредитные убытки в стрессовых рыночных условиях. Кроме того, предполагается, что АНК будет обеспечивать финансовую стабильность, препятствуя формированию «вздутых» цен на активы в периоды экономического роста (путем повышения требований к достаточности капитала на такой период) и последующего дисбаланса финансовой системы. Иными словами, в период чрезмерного предложения кредита на начальной фазе экономического цикла накопление АНК может увеличить стоимость кредита и тем самым снизить спрос на него. Таким образом, он направлен на согласование макропруденциальной политики с целью сохранения надежности всей финансовой системы.

61. Надзорные органы устанавливают требования к АНК в своих юрисдикциях на основании инструкций в разделе 2.3 стандарта IFSB-15.

62. Как указано в Шаблоне 5, ИФУ обязаны предоставлять сводную информацию о распределении по географическому признаку (по странам) кредитных рисков частного сектора (включая финансирование на основе договоров об участии в прибыли, например *мудāраба* и *мушāрака*), имеющих значение при расчете АНК. Это требование распространяется только на ИФУ, подчиняющиеся требованиям к антициклической надбавке капитала, в юрисдикциях, в которых они подвержены кредитным рискам частного сектора, подпадающим под требование к антициклической надбавке капитала в соответствии с IFSB-15. Сведения подлежат раскрытию только

ИФУ, подверженными рискам в юрисдикциях, в которых величина антициклической надбавки превышает нулевой показатель.

63. По возможности ИФУ должны распределить риски по географическому признаку с учетом стран регистрации гаранта по риску, а не стран регистрации риска — то есть, с учетом конечного риска. ИФУ должны описать методологию, используемую при географическом распределении кредитных рисков, в частности, определить отличие такой методологии от метода оценки конечного риска. Изменение сумм под рисками и факторы таких изменений раскрываются ИФУ вместе с соответствующими величинами АНК, принятыми в юрисдикции.

Шаблон 5 Распределение кредитных рисков частного сектора по географическому признаку, используемое для антициклической надбавки капитала: данные за полугодие

a	b	c		d	e
Разбивка по географическому признаку	Величина антициклической надбавки капитала	Величина риска и/или активов, взвешенных по уровню риска, при расчете антициклической надбавки капитала		Величина антициклической надбавки капитала ИФУ	Сумма антициклической надбавки
		Величина риска	Активы, взвешенные по уровню риска		
Страна 1 (страна регистрации)					
Страна 2					
Страна 3					
...					
Страна N					
Сумма					
Итого					

2.7 Ограничения по распределению капитала²³

64. Согласно разделу 2.2 стандарта IFSB-15, от ИФУ требуется формирование антициклической надбавки капитала (АНК) в размере 2,5% от БКПУ в благоприятные периоды, которая может использоваться для поглощения убытков в периоды финансового и экономического кризиса. Величина АНК была установлена на уровне 2,5% от АВР только в составе БКПУ и подлежала уплате в дополнение к минимальным нормативным требованиям к капиталу (то есть после удовлетворения минимального требования к БКПУ в размере 4,5% и к совокупному капиталу в размере 8%). Стандарт IFSB-15 также устанавливает ограничения по распределению капитала для ИФУ, если их капитал попадает в диапазон надбавки к капиталу, так что ограничения ужесточаются с уменьшением коэффициентов достаточности БКПУ ИФУ.

65. В соответствии с обновленными правилами Компонента 3, изданными БКБН в качестве консультативного документа в феврале 2018 года, Совет по исламским финансовым услугам считает предоставление информации ИФУ по результатам сопоставления его фактических коэффициентов достаточности капитала с показателями, которые вследствие нарушения повлекут введение ограничений по распределению капитала компетентными РНО, значимым и полезным в целях оценки участниками рынка вероятности введения ограничений по распределению капитала.

66. Шаблон 6 требует от ИФУ раскрытия двух коэффициентов достаточности БКПУ, которые могут повлечь введение ограничений по распределению капитала: (а) показатель, по которому рассматривается только БКПУ, используемый для поддержания минимального коэффициента достаточности БКПУ, применимые рискориентированные требования к надбавкам капитала (то есть, НПДК, АНК и дополнительные требования к капиталу для НСЗБ) и БКПУ, требуемый в силу применимых стандартов надзорного процесса); и (б) показатель, по которому БКПУ используется для достижения минимальных нормативных показателей достаточности капитала (например, БКПУ, используемый для соблюдения минимальных требований к КПУ и/или совокупному капиталу), в дополнение к рискориентированным требованиям к надбавкам капитала и БКПУ, обязательному в силу применимых стандартов надзорного процесса. Сообразно обстоятельствам, в шаблон могут вноситься дополнительные строки для адаптации к прочим общегосударственным

²³ Требования к раскрытию информации об ограничениях при распределении капитала толкуются в соответствии с применимыми положениями IFSB-15, изданными в декабре 2013 года, и их последующими обновленными редакциями. Такие положения подчеркивают, что надзорные органы могут применять ограничения по некоторым или всем из следующих статей для ИФУ с капиталом, не отвечающим установленным минимальным требованиям: (а) дивидендные выплаты держателям базового капитала; (б) выкуп акций; (в) дискреционное распределение прибыли держателям прочих инструментов БКПУ; и/или (г) дискреционные премиальные выплаты персоналу, при условии, что такие меры не противоречат любым договорным или правовым обязательствам ИФУ.

требованиям, которые могут послужить причиной введения ограничений по распределению капитала. Таблица 5 содержит пояснения по заполнению Шаблона 6.

67. ИФУ должно предоставить сопроводительное описание ограничений по распределению капитала в случае введения таких ограничений. Кроме того, ИФУ должно предоставить ссылку на вебсайт РНО (или приложить соответствующие документы, выданные РНО), где изложены характеристики общегосударственных требований юрисдикции в отношении ограничений по распределению капитала (например, пирамида надбавок, сроки введения ограничений с момента нарушения требований к надбавкам, определения доходов и распределяемой прибыли, используемые для расчета ограничений). ИФУ может предоставлять дополнительную информацию, которую оно сочтет значимой для понимания отраженных в отчете величин.

Шаблон 6 Ограничения по распределению капитала: данные по году

		(a)	(b)
		Коэффициент достаточности БКПУ, ниже которого вводятся ограничения по распределению капитала (%)	Текущий коэффициент достаточности БКПУ (%)
1.	Минимальный БКПУ плюс надбавки по IFSB-15 (за исключением БКПУ, используемого для соблюдения прочих нормативных требований к капиталу)		
2.	Минимальный БКПУ плюс надбавки по IFSB-15 (включая БКПУ, используемый для соблюдения прочих минимальных нормативных требований к капиталу)		

Таблица 5 Определения к шаблону с информацией об ограничениях по распределению капитала

Номер строки	Пояснения
1.	<i>Минимальный БКПУ плюс надбавки по IFSB-15 (за исключением БКПУ, используемого для соблюдения прочих нормативных требований к капиталу):</i> Коэффициент достаточности БКПУ, ниже которого вводятся ограничения по распределению капитала, если коэффициент БКПУ ИФУ упадет ниже установленного уровня. Указанный показатель учитывает только БКПУ, используемый для поддержания минимального коэффициента достаточности БКПУ в размере 4,5%, соблюдения применимых рискориентированных требований к надбавкам (то есть, НПДК, АНК и любые надбавки для НСЗБ), помимо требований к капиталу в силу применимых стандартов надзорного процесса. Такой показатель не принимает во внимание случаи, когда ИФУ использовало свой БКПУ для соблюдения прочих минимальных нормативных коэффициентов (то есть, коэффициентов достаточности капитала первого уровня и совокупного капитала), что увеличит коэффициент достаточности БКПУ, подлежащий соблюдению ИФУ во избежание введения ограничений по распределению капитала.
2.	Минимальный БКПУ плюс надбавки по IFSB-15 (включая БКПУ, используемый для соблюдения прочих минимальных нормативных требований к капиталу): Коэффициент достаточности БКПУ, ниже которого вводятся ограничения по распределению капитала, если коэффициент БКПУ ИФУ упадет ниже установленного уровня. Указанный показатель учитывает только БКПУ, поддерживаемый ИФУ для соблюдения минимальных коэффициентов достаточности капитала (то есть, БКПУ, КПУ и совокупного капитала), соблюдения применимых рискориентированных требований к надбавкам (то есть, НПДК [2,5%] и АНК) и любой БКПУ, требуемый в силу применимых стандартов надзорного процесса.

68. Числовой пример, иллюстрирующий порядок раскрытия ИФУ своих данных по коэффициентам достаточности БКПУ в силу указанного требования, приводится ниже. В данном примере предполагается, что имеется ИФУ, коэффициент достаточности БКПУ которого равен 12%, ИФУ на текущий момент соблюдает минимальные

требования IFSB-15 к достаточности БКПУ в размере 4,5%, НПК в размере 2,5% БКПУ, АНК в размере 2% и использует БКПУ в размере 1% от АВР для достижения минимального коэффициента достаточности капитала первого уровня в размере 6%. В данном сценарии ИФУ раскрывает показатель, ниже которого вводятся ограничения, в размере 9% (4,5% + 2,5% + 2%) по строке 1, не учитывая БКПУ, используемый ИФУ для соблюдения иного минимального нормативного требования к капиталу (первого уровня). Показатель, ниже которого будут введены ограничения по распределению капитала, раскрываемый по строке 2, составит 10% (4.5% + 2,5% + 2% + 1%), он отразит реальный показатель, так как в его состав включается БКПУ, используемый ИФУ для соблюдения минимального требования к капиталу первого уровня. Так как показатель, отраженный в столбце (b), превышает минимальные требования в столбце (a), пользователи данных, раскрываемых в настоящем шаблоне, будут осведомлены, что для указанного ИФУ не существует угрозы введения ограничений по распределению капитала.

Числовой пример заполнения шаблона с информацией об ограничениях по распределению капитала

		(a)	(b)
		Коэффициент достаточности БКПУ, ниже которого вводятся ограничения по распределению капитала (%)	Текущий коэффициент достаточности БКПУ (%)
1.	Минимальный БКПУ плюс надбавки по IFSB-15 (за исключением БКПУ, используемого для соблюдения прочих нормативных требований к капиталу)	9%	12%
2.	Минимальный БКПУ плюс надбавки по IFSB-15 (включая БКПУ, используемый для соблюдения прочих минимальных нормативных требований к капиталу)	10%	

РАЗДЕЛ 3. ВЗАИМОСВЯЗИ МЕЖДУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ И НОРМАТИВНЫМИ РИСКАМИ

69. ИФУ, в соответствии с инструкциями в рамках Компонента 3 БКБН, обязаны продемонстрировать связь между показателями баланса, включенного в опубликованную финансовую отчетность, и показателями, раскрытыми в Шаблоне 3 настоящего стандарта, с применением трехэтапного подхода. В свете различий в системах учета, применяемых в разных юрисдикциях, Шаблон 7, приведенный в настоящем стандарте, следует рассматривать в качестве примера, а не в качестве строгой формы, причем ИФУ должны обеспечить раскрытие необходимой информации в соответствии с форматом представления баланса в своей опубликованной финансовой отчетности.

70. **Этап 1:** По каждой из статей (в строках) данного шаблона ИФУ должно в столбце (а) шаблона указать числовые значения баланса из своей опубликованной финансовой отчетности, отражающие объем консолидации в рамках требований по бухгалтерскому учету. Кроме того, по каждой из соответствующих статей (строк) данного шаблона ИФУ должно указать в столбце (b) числовые значения согласно объему консолидации в целях нормативно-правового регулирования. Если объем консолидации в целях нормативно-правового регулирования и бухгалтерского учета совпадает, ИФУ может указать, что различия между двумя видами консолидации отсутствуют. В случае существования различий ИФУ должно раскрыть перечень юридических лиц, на которых распространяется консолидация в целях бухгалтерского учета, но не распространяется консолидация в целях нормативно-правового регулирования и, аналогичным образом, перечень юридических лиц, на которые распространяется консолидация в целях нормативно-правового регулирования, но не распространяется консолидация в целях бухгалтерского учета. Если на лицо или группу лиц распространяются оба вида консолидации, но имеются различия в методах консолидации, ИФУ должно перечислить эти лица и разъяснить различия в методах консолидации. Более того, для каждого юридического лица, по которому требуется раскрытие информации в рамках данного этапа, ИФУ должно раскрывать общую сумму активов и капитала, которая отражается в балансе данного юридического лица, с описанием основного вида его деятельности.

71. **Этап 2:** ИФУ должно дополнить строки баланса с учетом объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования из этапа 1 для отражения информации по всем компонентам, включенным в Шаблон 3 настоящего стандарта. Это необходимо, так как множество компонентов, используемых для расчета

регулятивного капитала, невозможно получить на основании только данных баланса. При дополнении статей баланса ИФУ отсутствует необходимость в добавлении компонентов сверх используемых в Шаблоне 3 настоящего стандарта. Таким образом, предполагается, что уровень раскрытия информации по данному вопросу должен быть пропорционален степени сложности баланса и структуры капитала ИФУ. Более того, каждому из добавочных элементов необходимо присвоить буквенное обозначение / справочный номер.

72. **Этап 3:** Используя буквенные обозначения / справочные номера, упомянутые в этапе 2, ИФУ далее вносит показатели по каждому компоненту согласно этапу 2 в Шаблон 3 настоящего стандарта с описанием порядка использования таких компонентов баланса с учетом объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования (из этапа 2), для расчета соответствующих показателей в Шаблоне 3 настоящего стандарта.

Шаблон 7 Сопоставление показателей регулятивного капитала с данными баланса: данные по году

	a	b	c
	Баланс в опубликованной финансовой отчетности	С учетом объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования	Ссылка
	На конец периода	На конец периода	
Активы			
Денежная наличность и суммы, депонированные в центральных банках			
Вклады и счета в банках и других финансовых учреждениях			
Инвестиционные счета в других финансовых учреждениях			
Соответствующие нормам <i>шариата</i> ценные бумаги, предназначенные для			

торговли			
Соответствующие нормам <i>шариата</i> финансовые инструменты хеджирования			
Соответствующие нормам <i>шариата</i> ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Соответствующие нормам <i>шариата</i> ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
Финансирование и авансирование			
Прочие активы			
Основные средства			
Нематериальные активы			
в том числе: гудвил			(a)
в том числе: прочие нематериальные активы			(b)
в том числе: права на обслуживание финансирования жилищного строительства			(c)
Текущие и отложенные налоговые активы			
Общая сумма активов			
Обязательства			
Вклады клиентов ²⁴			
Инвестиционные счета клиентов			

²⁴ Под «вкладами клиентов» подразумеваются не являющиеся инвестиционными счетами с распределением прибыли (ИСРП) вклады до востребования, соответствующие нормам *шариата* (сбережения и текущие счета).

Вклады и счета банков и других финансовых учреждений			
Соответствующие нормам <i>шариата</i> финансовые инструменты хеджирования			
Начисленные расходы, доходы будущих периодов и прочие обязательства			
Текущие и отложенные налоговые обязательства (ОНО)			
в том числе: отложенные налоговые обязательства по гудвилу			(d)
в том числе: отложенные налоговые обязательства по нематериальным активам			(e)
в том числе: отложенные налоговые обязательства по правам на обслуживание финансирования жилищного строительства			(f)
Выпущенные <i>сукӯк</i> и прочие соответствующие нормам <i>шариата</i> ценные бумаги			
Резервы			
Общая сумма обязательств			
Акционерный капитал			
Оплаченный акционерный капитал			
в том числе: сумма, включенная в базовый капитал первого уровня (БКПУ)			(g)

в том числе: сумма, включенная в добавочный капитал первого уровня (ДКПУ)			(h)
Нераспределенная прибыль			
Накопленные прочие совокупные доходы			
Общая сумма акционерного капитала			

73. В дополнение к Шаблону 7 ИФУ должно сопоставлять категории из своей финансовой отчетности с категориями нормативного риска, как предусмотрено в Шаблоне 8. Аналогично Шаблону 7 строки в таком шаблоне должны соответствовать строкам в балансе, включенном в состав опубликованной финансовой отчетности ИФУ. Суммы в столбцах (a) и (b) настоящего шаблона должны соответствовать столбцам (a) и (b) Шаблона 7, что позволит выявить расхождения (при наличии) между объемами консолидации в целях бухгалтерского учета и нормативно-правового регулирования. Столбцы (c) – (g) группируют показатели, отражаемые в финансовой отчетности ИФУ, распределяя их по соответствующим категориям нормативных рисков. Важно отметить, что некоторые статьи могут подпадать под требования к регулятивному капиталу по нескольким категориям нормативных рисков. Такие статьи должны быть отражены во всех категориях нормативных рисков, в отношении которых по этим статьям устанавливаются требования к капиталу. Соответственно, сумма по столбцам (c) – (g) в рамках одной строки может не совпадать с суммами в столбце (b).

Шаблон 8 Несоответствия между объемами консолидации для целей бухгалтерского учета и нормативно-правового регулирования и сопоставление категорий финансовой отчетности с категориями нормативных рисков: данные по году

	a	b	c	d	e	f	g
			Балансовая стоимость показателей:				
	Балансовая стоимость согласно опубликованной финансовой отчетности	Балансовая стоимость в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования	С начислением требований к капиталу для покрытия кредитных рисков	С начислением требований к капиталу для покрытия кредитных рисков контрагента	С начислением требований к капиталу для покрытия рисков секьюритизации	С начислением требований к капиталу для покрытия рыночных рисков	Без начисления требований к капиталу или с применением вычетов из капитала
Активы							
Денежная наличность и суммы, депонированные в центральных банках							
Вклады и счета в банках и других финансовых учреждениях							

	a	b	c	d	e	f	g
	Балансовая стоимость согласно опубликованной финансовой отчетности	Балансовая стоимость в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования	Балансовая стоимость показателей:				
			С начислением требований к капиталу для покрытия кредитных рисков	С начислением требований к капиталу для покрытия кредитных рисков контрагента	С начислением требований к капиталу для покрытия рисков секьюритизации	С начислением требований к капиталу для покрытия рыночных рисков	Без начисления требований к капиталу или с применением вычетов из капитала
Инвестиционные счета в других финансовых учреждениях							
Соответствующие нормам <i>шариата</i> ценные бумаги, предназначенные для торговли							
Соответствующие нормам <i>шариата</i> финансовые инструменты хеджирования							

	a	b	c	d	e	f	g
	Балансовая стоимость согласно опубликованной финансовой отчетности	Балансовая стоимость в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования	Балансовая стоимость показателей:				
			С начислением требований к капиталу для покрытия кредитных рисков	С начислением требований к капиталу для покрытия кредитных рисков контрагента	С начислением требований к капиталу для покрытия рисков секьюритизации	С начислением требований к капиталу для покрытия рыночных рисков	Без начисления требований к капиталу или с применением вычетов из капитала
Соответствующие нормам <i>шариата</i> ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
....							
Общая сумма активов							
Обязательства							
Вклады клиентов							
Инвестиционные							

	a	b	c	d	e	f	g
	Балансовая стоимость согласно опубликованной финансовой отчетности	Балансовая стоимость в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования	Балансовая стоимость показателей:				
			С начислением требований к капиталу для покрытия кредитных рисков	С начислением требований к капиталу для покрытия кредитных рисков контрагента	С начислением требований к капиталу для покрытия рисков секьюритизации	С начислением требований к капиталу для покрытия рыночных рисков	Без начисления требований к капиталу или с применением вычетов из капитала
счета клиентов							
Вклады и счета банков и других финансовых учреждений							
Соответствующие нормам <i>шариата</i> финансовые инструменты хеджирования							
...							
Общая сумма обязательств							

74. Шаблон 9 требует от ИФУ предоставления информации по основным источникам несоответствий (кроме несовпадений по объемам консолидации, отраженных в Шаблоне 8) между балансовой стоимостью показателей в финансовой отчетности и суммами под риском, используемыми в целях нормативно-правового регулирования. Раскрываемые показатели должны отражать балансовую стоимость, соответствующую показателям в финансовой отчетности, но с учетом объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования (строки 1–3), и суммы, рассчитанные для целей покрытия нормативных рисков (строка 10).

75. Заголовки строк, указанные в шаблоне, могут быть изменены ИФУ для описания наиболее значимых факторов несоответствий между балансовыми показателями в его финансовой отчетности и суммами, рассчитанными в целях нормативно-правового регулирования.

76. Суммы по строкам 1 и 2, в столбцах (b) – (e) соответствуют суммам в столбцах (c) – (f) Шаблона 8. Внебалансовые показатели включают исходные внебалансовые риски в столбце (a) и суммы, подпадающие под нормативно-правовые требования после применения коэффициентов кредитного эквивалента (ККЭ) в столбцах (b) – (e), сообразно обстоятельствам.

77. Разбивка по категориям нормативных рисков в столбцах (b) – (e) соответствует детализации в остальной части стандарта; то есть кредитный риск в столбце (b) соответствует рискам, отражаемым в подразделе 5.2 ниже, показатели в столбце (c) соответствуют рискам, отражаемым в подразделе 5.5, показатели в столбце (d) соответствуют рискам, отражаемым в пункте 5.4, и показатели в столбце (e) соответствуют рискам, отражаемым в подразделе 5.7.

Шаблон 9 Основные источники несоответствий между суммами под нормативными рисками и балансовой стоимостью показателей в финансовой отчетности: показатели по году

		a	b	c	d	e
		Итого	Показатели, на которые распространяются:			
			Требования по кредитному риску	Требования в целях секьюритизации	Требования по кредитному риску контрагента	Требования по рыночному риску
1.	Балансовая стоимость актива в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования (согласно Шаблону 8)					
2.	Балансовая стоимость обязательств в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования (согласно Шаблону 8)					
3.	Общая чистая сумма в рамках объема консолидации в целях нормативно-правового регулирования					
4.	Внебалансовые суммы					
5.	Несоответствия в оценке					

		a	b	c	d	e
		Итого	Показатели, на которые распространяются:			
			Требования по кредитному риску	Требования в целях секьюритизации	Требования по кредитному риску контрагента	Требования по рыночному риску
6.	Несоответствия вследствие применения разных правил неттинга, кроме включенных в показатели по строке 2					
7.	Несоответствия в результате учета резервов					
8.	Несоответствия ввиду использования пруденциальных фильтров					
9.	⋮					
10.	Суммы под риском, учитываемые в целях нормативно-правового регулирования					

78. Кроме того, ИФУ обязаны предоставлять качественные пояснения по несоответствиям между балансовой стоимостью по бухгалтерскому учету и суммами, признанными в целях нормативно-правового регулирования, по всем требованиям в отдельности, описывая источники несоответствий между суммами в учете, отраженными в финансовой отчетности, и суммами сформированных резервов, приведенными в Шаблонах 8 и 9. Такие сведения раскрываются в соответствии с Таблицей 6.

Таблица 6 Пояснения по несоответствиям между суммами в бухгалтерском учете и суммами под нормативными рисками

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	ИФУ должны пояснить источники любых существенных несоответствий между суммами в столбцах (a) и (b) в Шаблоне 8.
2.	ИФУ должны пояснить источники несоответствий между балансовой стоимостью и суммами (резервов), учитываемыми для целей нормативно-правового регулирования в Шаблоне 9.
3.	В соответствии с инструкцией БКБН по разумной оценке банки должны описать системы и механизмы контроля с тем, чтобы доказать разумность и надежность оценок. Раскрываемые сведения включают: • методы оценки, включая пояснения по использованию метода оценки по рыночной стоимости и оценки на основе модели; • описание собственного процесса проверки цен; • порядок расчета оценочных корректировок или резервов (включая описание процесса и методов оценки торговых позиций с разбивкой по типу инструмента).

РАЗДЕЛ 4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕРЖАТЕЛЯХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ

79. ДИС финансируют деятельность ИФУ, выступая в качестве *рабб аль-маль* по договору *мудāраба*, с участием в прибыли и несением убытков. Лежащий в основе отношений держателей счетов и ИФУ договор *мудāраба* требует раскрытия определенной информации об имеющихся у них правах на участие в прибыли, генерируемой от финансируемой ими деятельности, и соответствующих рисках. Раскрытие информации о политиках, процедурах, разработке / типе продуктов, порядке распределения прибыли и разнице между держателями ограниченных и неограниченных инвестиционных счетов необходимо для обеспечения недвусмысленности и прозрачности данных по нормам доходности и связанным рискам в отношении ИСРП. Кроме того, специфичные для отрасли или ИФУ политики формирования надлежащих резервов для управления доходами ДИС также влияют на соотношение риск-доходность ДИС.

80. Кроме того, IFSB-15 уточняет, что на основании практик, преобладающих в разных юрисдикциях, его принципы расчета минимальных требований к капиталу по ИСРП распространяются и на иные формы инвестиционных договоров, например, *мушāрака*. IFSB-15 также призывает надзорные органы использовать жесткие критерии соответствия для включения счетов по договорам *мушāрака* в определение ИСРП. Соответственно, согласно требованиям IFSB-15, настоящий пункт распространяется на счета по договорам *мушāрака*, если ИФУ не обеспечивает лицам, предоставляющим финансирование, фактическую или подразумеваемую защиту капитала²⁵ или обязательное получение доходов.

81. Если РВП и РИР формируются отдельно для неограниченных и ограниченных инвестиционных счетов с распределением прибыли (НИСРП и ОИСРП соответственно), то изменение сумм таких резервов также отражается отдельно в соответствующей таблице. Если, напротив, РВП и РИР формируются в единой сумме для неограниченных и ограниченных инвестиционных счетов без разделения, начисление и выбытие сумм таких резервов разбивается по категориям счетов.

82. Указанные сведения раскрываются на ежеквартальной основе в рамках **процесса регулярного предоставления внешней финансовой отчетности (помечено в Таблицах 7, 8 и 9 буквой «F»)** или в составе **информации о продуктах, публикуемой** по новым продуктам или изменениям существующих продуктов — например, проспектов, офферт, описаний продуктов, описаний характеристик продуктов

²⁵ Термин «защита» в данном контексте эквивалентен гарантиям по вкладам в традиционных банках.

и документов с информацией по основным инвесторам (**помечено в Таблицах 7, 8 и 9 буквой «Р»**). Некоторые данные раскрываются и в первом, и во втором случае. Количественная информация по неограниченным и ограниченным ИСРП согласно Шаблону 10.

Таблица 7 Инвестиционные счета (неограниченные и ограниченные ИСРП)

Качественная информация		Ф	Р
1.	Письменные политики и процедуры, распространяющиеся на инвестиционные счета, включая сводную информацию о следующем: • перечень инвестиционных счетов, открытие которых доступно в ИФУ; • характеристики инвесторов, для которых отчитывающимся учреждением организовано или признано надлежащим ведение различных инвестиционных счетов; • порядок приобретения, погашения и распределения; • профессиональные резюме, включая, помимо прочего, данные о квалификации и опыте работы портфельных менеджеров, консультантов по вопросам инвестирования и доверительных управляющих; • механизмы управления средствами ДИС; • порядок торговли активами и создания активов; и • политики и процедуры оценки активов ИСРП.	√	√
2.	Заявление, подтверждающее, что инвестирование средств ДИС и управление такими средствами осуществляется в соответствии с требованиями <i>шариата</i>.	√	√
3.	Информация о продуктах по инвестиционным счетам, например, наименование средств/портфеля/продукта, используемых базовых договорах и порядке предоставления продуктов инвесторам. Такая информация включает цели инвестирования, описывает характер договоров <i>мудāраба</i>, подразумевающих участие в прибыли и несение убытков (лицом, предоставляющим финансирование), и основу договоров <i>мушāрака</i>, предусматривающих разделение прибыли и убытков, сообразно обстоятельствам.		√

Качественная информация		F	P
4.	Заявление об ответственности ИФУ за предоставление точной и последовательной информации по изменению доходности и рисков ДИС (в том числе о возможной полной или частичной утрате основного долга).		√
5.	Основы распределения активов, расходов и прибыли в отношении средств ДИС.	√	
6.	Сведения о политиках, регулирующих управление средствами держателей неограниченных и ограниченных инвестиционных счетов, включающие информацию о подходах к управлению инвестиционным портфелем; формировании пруденциальных резервов; используемых техниках выравнивания прибыли (при наличии); расчете, разделении и распределении прибыли; типах комиссий, взимаемых с ДИС; и порядке содействия ИФУ мониторингу результатов инвестиционной деятельности ДИС.	√	√
7.	Данные об управлении третьим лицом, которому ИФУ передала или передаст права управления ИСРП.	√	√
8.	Любые изменения инвестиционных стратегий ИФУ или инвестиционного менеджера, которые могут повлиять на инвестиции ДИС.	√	

Шаблон 10 Количественная информация, распространяющаяся на неограниченные и ограниченные ИСРП: данные за полугодие

Информация по ИСРП	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Общая сумма средств ДИС					
Соотношение РВП-ИСРП					
Соотношение РИР-ИСРП					
Рентабельность активов (РА) ²⁶					
Рентабельность капитала (РК) ²⁷					

²⁶ Сумма совокупного чистого дохода (до распределения прибыли ДНИС) / Общая сумма активов, финансируемых за счет средств акционерного капитала и миноритарных долей, ДНИС и текущих счетов и прочих обязательств.

²⁷ Сумма совокупного чистого дохода (после распределения прибыли ДИС) / Сумма акционерного капитала.

Информация по ИСРП	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Доля прибыли, распределяемая по ИСРП держателей неограниченных инвестиционных счетов ²⁸					
Доля прибыли, распределяемая по ИСРП держателей ограниченных инвестиционных счетов					

83. Сведения согласно Шаблону 11 отражаются в двух отдельных шаблонах — по неограниченным и ограниченным инвестиционным счетам (сообразно обстоятельствам). Это также справедливо для Шаблона 12. Строки в Шаблонах 11 и 12 фиксированы и подлежат обязательному заполнению. ИФУ могут добавлять строки в Шаблон 11, если они хотят отразить информацию по дополнительному активу/статье финансирования с учетом осуществляемой деятельности. Дополнительные строки не могут заменять строки, уже имеющиеся в шаблоне.

Шаблон 11 Дополнительная количественная информация по неограниченным и ограниченным ИСРП (с разбивкой по договорам): данные за квартал

	Активы, фондируемые Н/ОИСРП	T	T-1	T-2	T-3	T-4
1.	Финансирование (общее) в том числе:					
2.	<i>Мурāбаха</i>					
3.	<i>Биржевая мурāбаха / таваррук</i>					
4.	<i>Салям</i>					
5.	<i>Истиснā'</i>					
6.	<i>Иджāра и иджāра мунтахйā биттамлйк</i>					
7.	<i>Мудāраба</i>					
8.	<i>Мушāрака</i>					
9.	<i>Убывающая мушāрака</i>					

²⁸ Эти данные также раскрываются вместе с иной информацией о продуктах в столбце с пометкой «Р» в Таблице 7.

	Активы, фондируемые Н/ОИСРП	T	T-1	T-2	T-3	T-4
10.	<i>Вакāля би аль-истисмār</i>					
11.	<i>Кард хасан</i>					
12.	Прочие механизмы финансирования, соответствующие нормам <i>шариата</i>					
13.	Инвестиции (общие), в том числе:					
14.	<i>Сукӯк</i>					
15.	Прочие ценные бумаги, соответствующие нормам <i>шариата</i>					
16.	Прочие активы, соответствующие нормам <i>шариата</i>					
17.	Итого средства ДНИС/ДОИС (1 + 13 + 16)					

Шаблон 12 Дополнительная количественная информация по неограниченным ИСРП (Финансирование с разбивкой по видам деятельности²⁹): данные за квартал

	Финансирование, фондируемое ИСРП	T	T-1	T-2	T-3	T-4	Пределы концентрации
1.	Финансирование (общее), в том числе:						
2.	Сельское хозяйство, лесоводство и рыболовство						

²⁹ За исключением сумм по строкам 22 и 24, настоящий стандарт использует классификацию видов экономической деятельности согласно Международной стандартной отраслевой классификации всех видов экономической деятельности (МСОК), Редакция 4, и с учетом региональных нормативных требований, ИФУ осуществляют сбор своих данных в соответствии с методологией, предписанной МСОК, Редакция 4, доступной на разных языках по ссылке <https://unstats.un.org/unsd/publications/catalogue?selectID=396>. Статьи 22 и 24 в указанном шаблоне отражаются в соответствии с *Дополнением к Руководству по составлению данных* по пруденциальным и структурным исламским финансовым индикаторам Совета по исламским финансовым услугам, изданным в мае 2015 года, и ряд юрисдикций считают полезным их отражение в составе данных по розничному финансированию и финансированию нерезидентов. Соответственно, ИФУ могут использовать такие показатели в случае необходимости. Дополнение к руководству по составлению данных доступно по ссылке: https://www.ifs.org/psifi_08.php и включает следующие категории по строке 22: финансирование семей на потребительские нужды, розничное финансирование, приобретение автомобилей, хадж, образование, повышение благосостояния или прочие цели, не связанные с предпринимательской деятельностью, и т. д., при этом подчеркивается, что финансирование семей с целью приобретения недвижимости отражается отдельно по строке «операции с недвижимостью». Все виды деятельности, указанные в шаблоне, должны соответствовать правилам и принципам *шариата*.

	Финансирование, фондируемое НИСРП	T	T-1	T-2	T-3	T-4	Пределы концентрации
3.	Добыча полезных ископаемых и разработка месторождений						
4.	Производство						
5.	Электроснабжение, газоснабжение, пароснабжение и кондиционирование воздуха						
6.	Водоснабжение; водоотведение, утилизация и очистка отходов						
7.	Строительство						
8.	Оптовая и розничная продажа; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов						
9.	Транспортировка и хранение						
10.	Предоставление жилья и общественное питание						
11.	Информация и коммуникации						
12.	Финансовая и страховая деятельность (включая <i>такāфул</i>)						
13.	Операции с недвижимостью						
14.	Профессиональная, научная и техническая деятельность						
15.	Административная деятельность и сервисное обслуживание						
16.	Государственное управление и защита; обязательное социальное страхование						
17.	Образование						

	Финансирование, фондируемое НИСРП	T	T-1	T-2	T-3	T-4	Пределы концентрации
18.	Здравоохранение и социальная работа						
19.	Искусство, развлечения и отдых						
20.	Прочая деятельность по оказанию услуг						
21.	Деятельность семей в качестве работодателей; недифференцируемая деятельность семей по производству товаров и услуг для собственного пользования						
22.	Прочее финансирование семей						
23.	Деятельность экстратерриториальных организаций и органов						
24.	Финансирование нерезидентов						

Таблица 8 Неограниченные инвестиционные счета

		F	P
Дополнительная качественная информация			
1.	Общие цели инвестирования и политики, предлагаемые ДНИС на основе общей бизнес-стратегии и политик разделения рисков ИФУ (включая объединение средств и политики диверсификации портфеля).	√	√
2.	Информация об основных изменениях инвестиционных стратегий, влияющих на инвестиционные счета (включая объединение средств).	√	√
3.	Риски, связанные с базовыми инвестиционными активами.	√	
4.	Метод расчета и распределения прибыли.		√

		F	P
5.	Политики и правила, регулирующие начисление и списание средств РВП и РИР. Сюда относится информация по управлению средствами РВП и РИР после расторжения ДИС договорных отношений с ИФУ ³⁰ .	√	√
6.	Основы и методология при списании расходов с держателей неограниченных инвестиционных счетов.	√	√
7.	Информация об объединении средств ИСРП со средствами других ИСРП и наименование, правовой статус и детали любых таких операций.	√	
8.	Описание общих административных расходов, списываемых из средств НИСРП, включая комиссии, уплачиваемые сторонним поставщикам услуг.	√	√
Дополнительная количественная информация			
9.	Общая сумма средств ДНИС и промежуточный итог с разбивкой по категориям активов, финансируемым за счет средств ДНИС. Разбивка по активам НИСРП в рамках различных категорий договоров — договоры по созданию активов (отличные от договоров, создающих обязательства, которые в большинстве случаев соответствуют схеме <i>мудāраба</i>).	√	
10.	Доля в прибыли, генерируемой по НИСРП до принятия мер по выравниванию прибыли (сумма и процент от инвестированных средств).	√	
11.	Доля в прибыли, выплачиваемая ДНИС после принятия мер по выравниванию прибыли (сумма и процент от инвестированных средств).	√	
12.	Изменение суммы РВП в течение года, если применимо.	√	
13.	Изменение суммы РИР в течение года, если применимо.	√	
14.	Информация по переводу на ИСРП прибыли, генерируемой в результате корректировки доли <i>мудāриба</i> в прибыли.	√	

³⁰ Пункт 28 Руководящих указаний по методам выравнивания прибыли, выплачиваемой держателям инвестиционных счетов – GN-3 (декабрь 2010 года) поясняет, что так как ДИС заблаговременно согласуют долю своих доходов, распределяемую на формирование РВП и РИР, они также согласуют в одноименном договоре передачу права на такие резервы при расторжении договорных отношений с ИФУ. Кроме того, ДИС не возлагают на себя нереализованные убытки, которые могут быть учтены после расторжения их договорных отношений с ИФУ на основании *мудāраа*. Такие правила должны быть доведены до сведения ДИС в недвусмысленной форме на момент открытия счетов.

		F	P
15.	Информация по переводу на ИСРП прибыли за счет средств акционеров.	√	
16.	Информация об использовании РВП и/или РИР по неограниченным инвестиционным счетам за период.	√	
17.	Прибыль, полученная и прибыль, уплаченная за последние 3-5 лет (суммы и процент от инвестированных средств).	√	
18.	Сумма общих административных расходов, списанных с ДНИС.	√	
19.	Средняя фактическая норма доходности или прибыли по НИСРП с разбивкой по срокам погашения инструментов (3 месяца, 6 месяцев, 12 месяцев, 36 месяцев).		√
20.	Структура и изменение распределения активов в последнем квартале.	√	
21.	Внебалансовые риски, проистекающие из финансирования и инвестиционных решений, например, договорные и условные обязательства.	√	
22.	Информация о лимитах по суммам, инвестируемым в любой тип актива.	√	√

84. Информация о рентабельности и внебалансовых рисках по неограниченным и ограниченным ИСРП приводится в Шаблонах 13 и 14 соответственно. Строки и столбцы в обоих шаблонах фиксированы и подлежат обязательному заполнению.

Шаблон 13 Рентабельность и внебалансовые риски по неограниченным ИСРП

		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Данные за квартал						
1.	Прибыль по НИСРП до отчислений в резервы/из резервов					
2.	Доля в прибыли по НИСРП до отчислений в резервы/из резервов в процентах от инвестированных средств					
3.	Прибыль, распределяемая на НИСРП после отчислений в резервы / из резервов					
4.	Доля в прибыли, распределяемой на НИСРП после отчислений в резервы /					

		Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
	из резервов, в процентах от инвестированных средств					
5.	Базовые рыночные ставки					
6.	Сумма общих административных расходов, отнесенных на НИСРП					
Данные по году						
7.	Сумма полученной прибыли					
8.	Прибыль полученная, в процентах от средств, инвестированных ДИС					
9.	Сумма прибыли, распределенная ДИС					
10.	Прибыль распределенная, в процентах от средств, инвестированных ДИС					
11.	Любые внебалансовые риски, проистекающие из инвестиционных решений, например, договорные и условные обязательства					

Таблица 9 Ограниченные инвестиционные счета

Дополнительная качественная информация		Ф	Р
1.	Письменные политики по фидуциарным обязанностям ИФУ по управлению средствами ДИС.		√
2.	Цели инвестирования и политики, распространяющиеся на ограниченные инвестиционные счета на базе конкретного инвестиционного портфеля.	√	√
3.	Информация об обязанностях и обязательствах менеджеров инвестиционных счетов по управлению средствами ДИС.		√
4.	Письменные политики и процедуры мониторинга в отношении фидуциарных обязанностей и нормативных обязательств менеджеров инвестиционных счетов.	√	√
5.	Метод расчета и распределения прибыли.	√	√

6.	Если применимо, правила отчисления средств в/из РВП и РИР, включая договорные или нормативные ограничения на усмотрение руководства, а также управление средствами РВП и РИР после расторжения договорных отношений ДИС с ИФУ ³¹ .	√	√
Дополнительная количественная информация			
7.	Сумма средств держателей ограниченных инвестиционных счетов по каждой категории активов.	√	
8.	Доля в прибыли, полученной держателями ограниченных инвестиционных счетов до отчислений в резервы/из резервов (сумма и процент от инвестированных средств).	√	
9.	Доля в прибыли, распределенной держателям ограниченных инвестиционных счетов после отчислений в резервы/из резервов (сумма и процент от инвестированных средств).	√	
10.	Изменение суммы РВП в течение года, если применимо.	√	
11.	Изменение суммы РИР в течение года, если применимо.	√	
12.	Информация по расчету РВП и/или РИР, если применимо.	√	
13.	Информация по переводу на ИСРП прибыли, генерируемой в результате корректировки доли <i>мудāриба</i> в прибыли.	√	
14.	Информация по переводу на ИСРП прибыли за счет средств акционеров.	√	
15.	Информация по использованию РВП и/или РИР, если применимо.	√	
16.	Доход в текущем периоде (в процентах).	√	√
17.	Информация о доходах за прошлые периоды (последние 3-5 лет) (в процентах) ³² .	√	√

³¹ Выравнивание прибыли теоретически может касаться и НИСРП, и ОИСРП; однако, на практике данные меры принимаются только в отношении НИСРП.

³² Отсутствие исторических данных по ключевым статьям баланса и отчета о прибыли и убытках означает, что некоторые из запрошенных сведений по прошлым периодам должны отражаться по

18.	Средняя фактическая норма доходности или прибыли по ОИСРП с разбивкой по срокам погашения инструментов (3 месяца, 6 месяцев, 12 месяцев, 36 месяцев).		√
19.	Внебалансовые риски, проистекающие из инвестиционных решений, например, договорные и условные обязательства.	√	√
20.	Структура и изменение распределения активов в последнем квартале.	√	
21.	Информация о лимитах по суммам, инвестируемым в любой тип актива.	√	√

Шаблон 14 Рентабельность и внебалансовые риски по ограниченным ИСРП

Данные за квартал		T	T-1	T-2	T-3	T-4
1.	Прибыль по ОИСРП до отчислений в резервы / из резервов					
2.	Доля в прибыли по ОИСРП до отчислений в резервы / из резервов в процентах от инвестированных средств					
3.	Прибыль, распределяемая на ОИСРП после отчислений в резервы / из резервов					
4.	Доля в прибыли, распределяемой на ОИСРП после отчислений в резервы / из резервов, в процентах от инвестированных средств					
Данные по году						
5.	Сумма полученной прибыли					
6.	Прибыль полученная, в процентах от средств, инвестированных ДИС					
7.	Сумма прибыли, распределенная ДИС					

переходной основе в переходный период (или, допустим, в период продолжительностью три года) до создания записи по ключевым данным. См. пункт **Error! Reference source not found..**

8.	Прибыль распределенная, в процентах от средств, инвестированных ДИС					
9.	Любые внебалансовые риски, проистекающие из инвестиционных решений, например, договорные и условные обязательства					

4.1 Раскрытие сведений для ДИС, ориентированное на розничных инвесторов

85. Некоторые финансовые учреждения публикуют версию своего годового отчета, специально созданную для розничных инвесторов, с включением в нее сводной информации по основным показателям деятельности и с использованием графического представления данных (например, схем, таблиц и графиков для иллюстрации результатов текущего и прошлых периодов) вместо больших объемов числовой финансовой информации, которая может оказаться сложной для понимания розничным инвестором. Настоящий стандарт предлагает ИФУ ввести в действие указанные ниже практики, опираясь на информацию в Таблицах 7, 8 и 9 настоящего стандарта.

86. ИФУ должны предоставлять упрощенные сведения на понятном языке в формах заявлений на открытие счетов или в документах с описанием продуктов, характеристик продуктов или с ключевой информацией для инвесторов, а также в отчетах заинтересованных лиц с тем, чтобы инвесторы могли получить полную и сбалансированную информацию, на которую они будут опираться при принятии инвестиционных решений. Подготовка такой информации, ориентированной на розничных инвесторов, осуществляется с целью обеспечения ее общедоступности и простоты в понимании инвесторами, не являющимися финансовыми специалистами. Это позволит инвесторам отслеживать результаты деятельности ИФУ, а также фондовых менеджеров, тем самым способствуя рыночной дисциплине.

87. Некоторые из указанных сведений специально подготовлены для полноценного описания нетехническим языком характеристик продуктов, связанных с сопряженными с ними рисками и доходностью, например, ограниченных и неограниченных ИСРП, включая:

- а. подотчетность и ответственность ИФУ при своевременном раскрытии ДИС точных и значимых сведений об инвестировании их средств, включая результаты инвестирования, инвестиционные политики, оценку и периодичность оценки активов, фондируемых ДИС;

- б. тип, цель, условия/сроки договора и договорную долю участия в прибыли по инвестированным средствам, первоначально согласованные договаривающимися сторонами;
- в. По НИСРП — пределы ответственности ИФУ на основании его политик³³ по сохранению неизменными сумм капитала инвесторов ДИС и обеспечению конкурентной нормы доходности путем принятия ПКР;
- г. долю *мудāриба* в процентах от совокупной суммы прибыли по инвестициям и пределы, в каких на него распространяется частичный или полный отказ от прав при распределении ДИС конкурентной нормы доходности;
- д. Последующие изменения в отношении долей участия в прибыли и весовых коэффициентов, присвоенных соответствующей категории инвестиционных счетов. Такие данные подлежат раскрытию ДИС в надлежащие сроки с использованием доступных носителей информации, в том числе путем размещения на стендах филиалов, вебсайтах или прямых рассылок ДИС по почте или электронной почте;³⁴
- е. права ДИС на изъятие средств в период действия договора *мудāраба* и любые штрафные санкции, если таковые разрешены, например, лишение доли прибыли, что будет применено в таком случае;
- ж. объем прав руководства на распределение долей инвестиционной прибыли ДИС в целях формирования РВП и/или РИР для использования таких резервов для выравнивания прибыли, распределяемой ДИС, и распоряжение неиспользованными остатками по таким счетам по окончании срока действия соответствующего договора *мудāраба*;
- з. политики инвестирования и распределения активов в отношении средств ДИС, включая, в частности ДНИС, объединение их средств с иными средствами под управлением ИФУ, баланс интересов акционеров и ДИС с точки зрения распределения средств инвестирования и соотношения рисков и доходности по инвестициям;
- и. по ДНИС — доли в прибыли от предоставления ИФУ возмездных/безвозмездных банковских услуг;

³³ Обязательство не должно толковаться как договорное, так как оно не будет соответствовать нормам *шариата*.

³⁴ Изменения условий или положений, списания или нормы прибыли вступают в силу только по новому договору в последующем периоде.

- к. доступность розничных банковских услуг и услуг консультантов по инвестированию и финансовому планированию в интересах ДИС, а также степень непредвзятости консультаций при рекомендации продуктов;
- л. возможность страхования вкладов по инвестиционному счету (см. раздел 9.1 настоящего стандарта, определяющий требования к раскрытию информации по страхованию вкладов);
- м. порядок предъявления претензий недовольными ДИС;
- н. права ДИС на случай невыполнения ИФУ своих фидуциарных обязанностей в соответствии с применимым договором ИСРП — то есть, в случае доказанной халатности или умышленных виновных действий ИФУ, в результате чего ИФУ будет обязано возместить любые убытки ДИС.

88. Раскрытие ДИС сведений для розничных инвесторов (раскрытие информации ДИС) осуществляется в момент открытия счета, а также периодически³⁵ в соответствии с Таблицами 7, 8 и 9 настоящего стандарта. Такие сведения должны содержать достоверные, подкрепленные фактами и сбалансированные данные, а не прогнозы или оценки по ожидаемым результатам от использования средств. Указанные сведения включают все пояснения, оговорки, ограничения и прочие заявления, необходимые для предотвращения включения информации о результатах от инвесторов, предоставляющих заведомо ложные сведения. В этой связи ИФУ должно обеспечить осведомленность ДИС о возможности полного или частичного обесценения их капитала и изменения нормы прибыли.

89. Сведения, раскрываемые ДИС, должны содержать информацию для отражения с надлежащим уровнем детализации прямых и косвенных комиссий, расходов, удерживаемых налогов и чистой суммы к получению ДИС на основании методов расчета и распределения прибыли, принятых ИФУ.

90. В дополнение к информации о результатах текущего периода раскрываемые сведения должны содержать данные о доходности ДИС и акционеров в прошлых периодах при сопоставлении с общей рыночной доходностью и базовые методы расчета и распределения прибыли, постоянные в рамках разумного сравнительного периода для целей сопоставления ДИС результатов инвестирования и оценки рисков.

³⁵ На ежеквартальной или годовой основе в соответствии с шаблонами в пункте 4 настоящего стандарта.

РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СТЕПЕНЬ РИСКОВ И СНИЖЕНИЕ РИСКОВ

5.1 Общая информация: степень рисков и оценка

91. Риски, которым подвержены ИФУ, и методы, используемые для идентификации, оценки, мониторинга и контроля таких рисков, представляют собой важные факторы, учитываемые участниками рынка при оценке ИФУ.

92. В настоящем разделе рассматривается несколько ключевых финансовых рисков: кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск секьюритизации, риск ликвидности, риск доходности, рыночный риск и операционный риск. Кроме того, в раздел включены сведения о вознаграждениях. Некоторые сведения о снижении кредитного риска, ПКР и рисках, специфичных для механизмов финансирования, типичные для ИФУ.

93. В соответствии с Таблицей 10 и по каждому отдельному риску, ИФУ должно описывать свои цели, политики и практики управления рисками, структуру и организацию применимых систем отчетности по рискам и оценки рисков, меры и индикаторы рисков, политики хеджирования и/или снижения рисков и стратегии и процессы мониторинга постоянной эффективности инструментов и методов управления рисками, таких как хеджирование и прочие.

Таблица 10 Общая информация

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Описание целей, стратегий, политик и процедур управления рисками ИФУ с разбивкой по категориям риска или в совокупности.
2.	Структура и организация в поддержку применимой системы и подразделений по управлению рисками.
3.	Сфера действия и характер системы оценки рисков и отчетности по рискам.
4.	Политики и практики снижения рисков, включая мониторинг постоянной эффективности инструментов снижения рисков.
Раскрытие количественных показателей: данные по году	
5.	Сведения о типах рисков и оценки рисков, связанных со средствами каждого держателя ограниченных инвестиционных счетов на основании его конкретной инвестиционной политики.
6.	Информация о подходах к активам, финансируемым держателями ограниченных инвестиционных счетов, при расчете ABP для целей оценки достаточности капитала.

7.	Информация о подходах к активам, финансируемым держателями неограниченных инвестиционных счетов, при расчете АБР для целей оценки достаточности капитала.
8.	Состав финансирования с разбивкой по типам договоров, категориям активов, экономическим целям, чувствительности к норме прибыли и распределением по географическому признаку.
9.	Процент финансирования по каждой категории контрагентов ³⁶ по отношению к совокупному финансированию — то есть, сумма финансирования, предоставленного категории контрагентов (непогашенная) / общая сумма финансирования x 100
10.	Информация о балансовой стоимости любых активов, предоставленных в залог в качестве обеспечения (за исключением сумм, заложенных центральному банку или денежно-кредитному учреждению) и условиях и положениях каждого такого залога.
11.	Сумма любых гарантий или залогов, предоставленных ИФУ, и условия таких гарантий или залогов.

5.2 Кредитный риск

94. Кредитный риск в общем определяется как вероятность того, что контрагент не исполнит свои обязательства в согласованные сроки. Кредитные риски возникают, помимо прочего, в сфере исламского финансирования по дебиторской задолженности по договорам *мурāбаха*, риск контрагента по договорам *саям* и риск контрагента и дебиторской задолженности по договорам *истиснā*, по арендным платежам к получению по договорам *иджāра* и по *сукūk*³⁷ в составе банковского портфеля.³⁸

95. Кредитный риск также связан с некотируемыми долевыми инструментами, например, основанными на договорах *мудāраба* и *мушāрака*, которые удерживаются для целей инвестирования и не предназначены для торговли. Капитал, инвестированный посредством таких продуктов, как *мудāраба* и *мушāрака*, может быть использован для приобретения акций публичной компании или частного капитала, либо вложен в определенный портфель проектов, или посредством механизмов коллективного инвестирования. В любом случае обе схемы связаны с финансированием с распределением прибыли, в рамках которого капитал, инвестируемый лицом, предоставляющим финансирование, не получает

³⁶ Категории контрагентов могут включать правительства, финансовых посредников, нефинансовые частные компании, нефинансовые государственные предприятия и домохозяйства.

³⁷ *Сукūk*, по которым возникают требования к капиталу для покрытия кредитного риска, также включают отдельные категории *сукūk* по договорам *мудāраба* и *мушāрака* в зависимости от целей лежащих в их основе инвестиций. Такие категории и связанные с ними весовые коэффициенты рисков указаны в разделах 5.9.4 и 5.9.5 стандарта IFSB-15.

³⁸ Согласно IFSB-1 «Руководящие принципы управления рисками», декабрь 2005 года.

фиксированный доход, но непосредственно подвержен обесценению капитала в случае убытков. Риск обесценения капитала по каждой доле в капитале признается в составе кредитного риска.

96. В соответствии с Таблицей 11, ИФУ обязано раскрывать информацию, которая отражает его общий подход к управлению и структуру управления кредитным риском, подверженность кредитному риску, распределение или процентные доли кредитного риска с разбивкой по сегментам, включая договоры, контрагентов, географию и отрасли, а также, помимо прочего, качество их активов в целом и с разбивкой по секторам.

Таблица 11 Кредитный риск

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Факторы кредитного риска в бизнес-модели ИФУ и формирование на основе бизнес-модели компонентов профиля кредитного риска.
2.	Детальный анализ характеристик кредитного риска по каждому из договоров и механизмов финансирования, соответствующих нормам <i>шариата</i> , используемых ИФУ для предоставления финансирования своим клиентам, а также влияния таких договоров на результаты мер ИФУ по снижению кредитного риска.
3.	Критерии и подход, применяемые при определении политики управления кредитным риском и установлении лимитов кредитного риска.
4.	Описание политик и целей учреждения по управлению кредитным риском.
5.	Структура и организация контроля и управления кредитным риском.
6.	Отношения между подразделениями по управлению кредитным риском, контролю риска, нормативно-правовому соответствию и внутреннему аудиту.
7.	Информация по объему и основному содержанию отчетов по кредитному риску.
8.	Информация по определению просроченной задолженности и обесцененных финансовых активов и политик и практик формирования резервов на покрытие убытков по финансовым активам.
9.	Наименования учреждений внешней кредитной оценки (УВКО) и агентств кредитования экспорта (АКЭ), используемых ИФУ, и причины любых изменений в рамках отчетного периода.

10.	Классы активов, по которым привлекаются УВКО и АКЭ.
11.	Описание процесса, используемого для переноса рейтингов эмитента или кредитных рейтингов эмиссии для формирования внутренних кредитных оценок, используемых ИФУ по соответствующим активам в банковском портфеле.
12.	Приведение буквенно-цифровой шкалы каждого агентства в соответствии с классами рисков (кроме случаев, когда надзорный орган публикует стандарт соответствия, которому ИФУ должны следовать).
Раскрытие количественных показателей: показатели за полугодие	
13.	Совокупный валовой кредитный риск ³⁹ и средний валовой кредитный риск ⁴⁰ за период с разбивкой по регионам, контрагентам и отраслям и остаточный срок погашения по договору ⁴¹ по каждому классу финансовых активов с указанием процентных долей, фондируемых за счет собственного капитала ИФУ, средств на текущих счетах и ИСРП соответственно.
14.	Совокупный валовой кредитный риск и средний валовой кредитный риск за период с разбивкой по рейтинговым категориям, сообразно обстоятельствам.
15.	Совокупный валовой кредитный риск и средний валовой кредитный риск в отношении финансовых структур на основе долевого участия с разбивкой по типу договора финансирования.
16.	Информация по суммам и изменению сумм резервов на покрытие убытков ⁴² в отчетном периоде.
17.	Информация по любым штрафным санкциям, возлагаемым на клиентов по умолчанию, и распределению любых сумм денежных средств, полученных в счет погашения штрафных санкций.

97. ИФУ также должны предоставлять информацию по суммам кредитных рисков с разбивкой по классам активов и весовым коэффициентам риска (ВКР), как предусмотрено в Шаблоне 15. В ряде юрисдикций для отражения разнотчений при

³⁹ То есть после взаимозачета обязательств в соответствии с применимым режимом бухгалтерского учета и без учета влияния методов по снижению кредитного риска, например, обеспечений.

⁴⁰ Если позиция на конец периода отражает позиции ИФУ по риску в рамках такого периода, необходимость в раскрытии средних валовых показателей отсутствует.

⁴¹ Отражение данных показателей может быть предусмотрено стандартами бухгалтерского учета, и в таком случае ИФУ могут предпочесть использовать классификацию по срокам погашения, предусмотренную такими стандартами.

⁴² Резервы на покрытие убытков могут быть целевыми или общими и формируются под суммы дебиторской задолженности, сделок по финансированию и инвестиционных активов. Резервы первой категории (целевые) могут определяться как резервы на покрытие ожидаемых убытков от обесценения конкретных активов, включая сомнительную дебиторскую задолженность. Резервы второй категории (общие) включаются в состав пруденциальных резервов, так как они не относятся к определенным *ожидаемым* убыткам от обесценения, но страхуют *непредвиденные* убытки.

применении стандартизованного подхода могут добавляться дополнительные строки и столбцы, при этом запрещается менять нумерацию обязательных строк и удалять из настоящего шаблона уже имеющиеся в нем строки и столбцы. Таблица 12 содержит пояснения по заполнению Шаблона 15.

98. ИФУ должны предоставлять письменные комментарии для пояснения существенных изменений в рамках отчетного периода и ключевых факторов таких изменений.

Шаблон 15 Классификация рисков по классам активов⁴³ и весовым коэффициентам риска: данные за полугодие

		0%	20%	50%	100%	150%	Прочее	Совокупный кредитный риск (после учета ККЭ и мер по снижению кредитного риска [СКР])
1.	Государства и их центральные банки							
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр							
	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>							

		20%	50%	100%	150%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
2.	Бюджетные организации, не относящиеся к центральному правительству						
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр						

⁴³ Финансирование по таким классам активов должно отвечать нормам *шариата* и не должно влечь за собой финансовую поддержку запрещенных видов деятельности.

	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

		0%	20%	30%	50%	100%	150%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
3.	Международные банки развития								
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр								
	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>								

		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
4.	Банки									
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр									

		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
	в том числе: фирмы по ценным бумагам и другие финансовые учреждения ⁴⁴									
	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>									
	в том числе: фирмы по ценным бумагам и другие финансовые учреждения									

		10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
5.	Суку́к									
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр									

⁴⁴ Риски фирм по ценным бумагам и прочих финансовых учреждений могут квалифицироваться как риски банков, только если соответствующие РНО относят такие фирмы к лицам, подпадающим под действие пруденциальных стандартов, на которых распространяется уровень надзора, аналогичный уровню, принятому для банков. Риски всех остальных фирм, ведущих операции с ценными бумагами, и финансовых учреждений, приравниваются к рискам корпораций.

	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>										
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

		20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Проч ее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
6.	Корпорации											
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр											
	в том числе: фирмы по ценным бумагам и другие финансовые учреждения											
	в том числе: специализированное финансирование											
	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам											

		20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Проч ее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
	<i>шариата</i>											
	в том числе: фирмы по ценным бумагам и другие финансовые учреждения											
	в том числе: специализированное финансирование											

		100%	150%	250%	400%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
7.	Риски по акциям, учитываемые в рамках моделей распределения прибыли и в отношении иного капитала						
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр						

	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>						
--	--	--	--	--	--	--	--

		45%	75%	100%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
8.	Розничные продажи					
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр					
	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>					

		0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
9.	Недвижимость																				
	в том числе: не доходная жилая недвижимость (ЖН)																				
	в том числе: без разбивки требований по рискам																				
	в том числе: с разбивкой требований по рискам (с обеспечением)																				
	в том числе: с разбивкой требований по рискам (без обеспечения)																				
	в том числе: доходная жилая																				

		0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
	недвижимость (ДЖН)																				
	в том числе: недоходная коммерческая недвижимость (КН)																				
	в том числе: без разбивки требований по рискам																				
	в том числе: с разбивкой требований по рискам (с обеспечением)																				
	в том числе: с разбивкой требований по рискам (без обеспечения)																				

		0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
	в том числе: доходная коммерческая недвижимость (ДКН)																				
	в том числе: приобретение, разработка и застройка земельных участков																				

		50%	100%	150%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
10.	Риски дефолта					
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСР					

	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>					
--	---	--	--	--	--	--

		0%	20%	100%	1250%	Прочее	Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)
11.	Прочие активы						
	в том числе: финансируемые за счет средств на НИСПр						
	в том числе: финансируемые за счет иных средств, соответствующих нормам <i>шариата</i>						

Весовой коэффициент риска	Валовой риск согласно балансу	Внебалансовый валовой риск (до учета ККЭ)	Средневзвешенный ККЭ*	Риск (после учета ККЭ и мер СКР)
Менее 40%				

Весовой коэффициент риска	Валовой риск согласно балансу	Внебалансовый валовой риск (до учета ККЭ)	Средневзвешенный ККЭ*	Риск (после учета ККЭ и мер СКР)
40–70%				
75%				
85%				
90–100%				
105–130%				
150%				
250%				
400%				
1250%				
Совокупный риск				

* Взвешивание осуществляется на основании показателя внебалансового валового риска (до учета ККЭ).

Таблица 12 Шаблон по определению рисков с разбивкой по классам активов и весовым коэффициентам риска

Строки	
Долевые инвестиции в ИМКИ	После внесения Советом по исламским финансовым услугам дополнительных инструкций по инвестициям ИФУ в ИМКИ в новых редакциях IFSB-15 соответствующая требуемая к раскрытию информация не будет вноситься в

	настоящий шаблон, а будет отражаться только в Шаблоне 2 настоящего стандарта.
Недоходная жилая недвижимость (недоходная ЖН)	Риски, обеспеченные жилой недвижимостью, если погашение не поставлено в существенную зависимость от денежных потоков, генерируемых от имущества, обеспечивающего финансирование.
Разбивка требований по рискам	Относится к подходам, определенным в подпунктах 65 и 71 окончательной версии Базеля III.
Доходная жилая недвижимость (ДЖН)	Риски, обеспеченные жилой недвижимостью, если погашение поставлено в существенную зависимость от денежных потоков, генерируемых от имущества, обеспечивающего финансирование.
Недоходная коммерческая недвижимость (недоходная КН)	Риски, обеспеченные коммерческой недвижимостью, если погашение не поставлено в существенную зависимость от денежных потоков, генерируемых от имущества, обеспечивающего финансирование.
Доходная коммерческая недвижимость (ДКН)	Риски, обеспеченные коммерческой недвижимостью, если погашение поставлено в существенную зависимость от денежных потоков, генерируемых от имущества, обеспечивающего финансирование.
Приобретение, разработка и застройка земельных участков	Риск с учетом конкретного весового коэффициента риска, установленного в пунктах 74 и 75 окончательного варианта Базеля III.
Риски дефолта	Необеспеченная часть любого финансирования, задержка в погашении которого составляет более 90 дней или отражающая риски в связи с дефолтом по обязательствам получателя финансирования, согласно определению в пункте 90 окончательного варианта Базеля III.
Прочие активы	Относится к активам, на которые распространяется конкретный весовой коэффициент риска, установленный в пунктах 95–97 окончательного варианта

	Базеля III.
Сумма совокупного кредитного риска (после учета ККЭ и мер СКР)	Сумма, используемая для расчета требований к капиталу (для сумм на балансе и внебалансовых сумм), из которой исключаются целевые резервы (в том числе частичные списания), после применения мер СКР и ККЭ, но до применения соответствующих весовых коэффициентов риска.

99. Помимо прочего, согласно Таблице 13, ИФУ должно предоставлять следующие сведения в отношении кредитного качества активов:

Таблица 13 Кредитный риск: Дополнительные сведения по кредитному качеству активов

Дополнительные качественные показатели: годовые показатели	
1.	Объем и определения рисков ⁴⁵ просрочки задолженности и обесценения, используемые для целей бухгалтерского учета, и несоответствия, при наличии, между определением просрочки задолженности и дефолта для целей бухгалтерского учета и целей нормативно-правового регулирования.
2.	Объем рисков просрочки задолженности (более 90 дней задержки оплаты), не относимых к категории рисков обесценения, и обоснование такой классификации.
3.	Определение методов, используемых для оценки учетных резервов. Кроме того, ИФУ должно предоставлять обоснование отнесения учетных резервов, рассчитанных с использованием подхода к ОКУ, к категории общих и целевых резервов.
4.	Собственное определение ИФУ для риска по реструктурированной задолженности.
Дополнительные количественные показатели: годовые показатели	
5.	Разбивка рисков по географическим регионам, секторам ⁴⁶ и остаточному сроку погашения.
6.	Сумма рисков обесценения инструментов финансирования (в соответствии с определением термина ИФУ для целей бухгалтерского учета), а также сопутствующие учетные резервы, классифицируемые по отраслям и географическому признаку.
7.	Анализ рисков просрочки по срокам задолженности.
8.	Разделение рисков по реструктурированной задолженности на риски обесценения и иные риски.

100. ИФУ должно отражать информацию о кредитном качестве активов с использованием Таблицы 14 и Шаблона 16. «Валовая балансовая стоимость»

⁴⁵ При применении стандарта МСФО 9: *Финансовые инструменты* риски обесценения соответствуют рискам по «кредитно-обесцененным финансовым активам» в соответствии с определением данного термина в Приложении А к МСФО 9.

⁴⁶ С учетом соблюдения региональных нормативных требований отраслевая классификация должна учитывать категории экономической деятельности и методологии расчета, предписанные МСОК.

относится к балансовым и внебалансовым статьям, которые влекут возникновение кредитного риска в соответствии с инструкциями, предусмотренными стандартами Совета по исламским финансовым услугам, — в частности, IFSB-15 — а также соответствующими государственными нормативными актами. Внебалансовые гарантии, предоставляемые ИФУ, оцениваются до удержания ККЭ или принятия мер СКР — в максимальной сумме, которую ИФУ должно будет уплатить в случае предъявления требования об исполнении гарантий. Безотзывные кредитные обязательства оцениваются в общей сумме, которую учреждение обязалось ссудить, до удержания ККЭ или принятия мер СКР. Отзывные кредитные обязательства в расчет не включаются. Валовая стоимость представляет собой учетную стоимость после списаний, но до отчислений в резервы/обесценения⁴⁷. ИФУ не должно принимать во внимание какие-либо методы СКР.

Таблица 14 Дополнительные сведения по пруденциальному подходу к проблемным активам

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Собственное определение ИФУ рисков по проблемным обязательствам. ИФУ должно отчитаться об использовании/неиспользовании им определения рисков по проблемным обязательствам, приведенного в инструкциях <i>БКБН по пруденциальному подходу к проблемным активам</i> (изданы в апреле 2017 года), и предоставить анализ по реализации такого определения, включая порог существенности, используемый для отнесения обязательств к проблемным, критерии исключения из категории (с указанием льготного периода) и полезную информацию для понимания пользователями правил отнесения к такой категории, включая любые комментарии по разночтениям между категориями розничного и корпоративного финансирования и процессам, присущим исключительно каждой из таких категорий.
2.	Собственное определение ИФУ для риска по отсроченной задолженности ⁴⁸ . ИФУ должны указать использование/неиспользование им определения рисков по отсроченным обязательствам, приведенного в инструкциях <i>БКБН по пруденциальному подходу к проблемным</i>

⁴⁷ Учет капитала с точки зрения внебалансовых рисков должен осуществляться в соответствии с разделом 3.1.2 стандарта IFSB-15.

⁴⁸ В соответствии с правилами и принципами *шариата*, реструктуризация задолженности с ее одновременным увеличением запрещена.

	<i>активам</i>, и предоставить анализ по реализации такого определения, критерии исключения из категории реструктурированной или отсроченной задолженности (с указанием льготного периода) и полезную информацию для понимания пользователями правил отнесения к такой категории, включая любые комментарии по различиям между категориями розничного и корпоративного финансирования и процессам, присущим исключительно каждой из таких категорий.
Раскрытие количественных показателей: данные по году	
3.	Валовая балансовая стоимость всех рисков по исполняемым и проблемным обязательствам с разбивкой на риски по соответствующим <i>шариату</i> недолевым ценным бумагам, инструментам финансирования и внебалансовым статьям. Риски по инструментам финансирования в свою очередь подразделяются на розничные и корпоративные; РНО могут потребовать дополнительной детализации рисков по проблемным обязательствам в обеспечение понимания существенных отличий относительно уровней риска и резервного покрытия между различными портфелями (например, риски по розничному финансированию, обеспеченные недвижимостью, малые и средние предприятия [МСП], риски по возобновляемым обязательствам и прочие риски розничного финансирования). Кроме того, риски по проблемным обязательствам распределяются по категориям: (а) риски дефолта и/или риски обесценения⁴⁹; (б) риски, отличные от рисков дефолта/обесценения, при просрочке задолженности свыше 90 дней; и (в) риски в случае наличия свидетельств маловероятности полного погашения задолженности без реализации обеспечения ИФУ (даже если обязательство обесценивается/не исполняется и просрочка по нему составляет менее 90 дней). Раскрытию также подлежат сведения о любых корректировках стоимости и резервах на покрытие рисков по проблемным обязательствам.
4.	Валовая балансовая стоимость рисков по

⁴⁹ См. сноску 45.

	реструктурированной/отсроченной задолженности разбивается на риски по соответствующим <i>шариату</i> недолевым ценным бумагам, инструментам финансирования и внебалансовым статьям. Риски по инструментам финансирования подразделяются на розничные и корпоративные; РНО могут потребовать дополнительной детализации в обеспечение понимания существенных отличий относительно уровней риска между различными портфелями (например, риски по розничному финансированию, обеспеченные недвижимостью, МСП, риски по возобновляемым обязательствам и прочие риски розничного финансирования). Кроме того, риски также подразделяются с учетом исполняемых и проблемных обязательств, а также обесцененных и необесцененных обязательств.
--	--

101. Списания в целях Шаблона 16 относятся к непосредственному уменьшению балансовой стоимости в случае отсутствия у ИФУ разумных ожиданий возмещения. В отношении рисков дефолта ИФУ должно использовать определение дефолта, которое оно использует в целях нормативно-правового регулирования, и такое определение должно сопровождаться письменными комментариями.

102. Под «Учетными резервами» понимается общая сумма резервов, сформированных для покрытия рисков по обесцененным и необесцененным обязательствам (они могут включаться в состав общих резервов в ряде юрисдикций или перечисляться на счет резервов либо создаваться в форме непосредственного уменьшения суммы риска — путем прямого списания в той или иной юрисдикции), в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета.

103. ИФУ должно заполнить столбцы (d) и (e) в соответствии с категориями учетных резервов, разграничивая суммы резервов, которые отвечают условиям отнесения к категории общих резервов, как определено в сноске 42 настоящего стандарта, в их юрисдикции, и суммы целевых резервов. Такое распределение по категориям должно соответствовать сведениям, представленным в Таблице 13.

Шаблон 16 Кредитное качество активов: данные за полугодие

		a	b	c	d	e	f
		Валовая балансовая стоимость		Резервов/ Обесценения	В том числе: учетные резервы по рискам, оцененным на основе стандартизованного подхода		Чистая стоимость (a + b - c)
		Риски дефолта	Риски по недефолтным обязательствам		В составе целевых резервов	В составе общих резервов	
1.	Финансирование						
2.	Ценные бумаги, отвечающие нормам <i>шариата</i> (за исключением акций и прочих ценных бумаг в составе собственного капитала ИФУ)						
3.	Внебалансовые риски						
4.	Итого						

104. В соответствии с Шаблоном 17, ИФУ должно выявлять и раскрывать информацию об изменениях по сумме рисков дефолта, реклассификации обязательств между категориями дефолтных и недефолтных обязательств и списаниях, которые влекут уменьшение суммы рисков дефолта.

Шаблон 17 Изменения суммы дефолтных финансовых обязательств и долговых ценных бумаг: данные за полугодие

		a
1.	Дефолтные финансовые обязательства и соответствующие нормам <i>шариата</i> недолевые ценные бумаги на конец предыдущего отчетного периода	
2.	Финансовые обязательства и соответствующие нормам <i>шариата</i> недолевые ценные бумаги, по которым был признан дефолт с момента окончания последнего отчетного периода	

3.	Реклассифицированные в группу недефолтных обязательств	
4.	Суммы списанные	
5.	Прочие изменения	
6.	Дефолтные финансовые обязательства и соответствующие нормам <i>шариата</i> недолевые ценные бумаги на конец отчетного периода (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)	

5.3 Снижение кредитного риска

105. ИФУ должно предоставлять качественные и количественные сведения по снижению своего кредитного риска. Такие сведения подробно описаны в Таблице 15 и должны быть отражены в пределах, в каких ИФУ применяло меры по снижению кредитного риска для уменьшения требований к капиталу.

Таблица 15 Снижение кредитного риска

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Сведения об использовании обеспечения и прочих соответствующих нормам <i>шариата</i> мер снижения кредитного риска, а также о сопутствующих политиках по активам, переданным в аренду по <i>иджара мунтахия биттамлик</i> .
2.	Описание основных типов обеспечений и прочих инструментов снижения кредитного риска, применяемых ИФУ, например, <i>хамииш джиддия</i> ⁵⁰ , <i>арбун</i> ⁵¹ , соответствующие нормам <i>шариата</i> акции и доли в ИМКИ, заложенные активы, <i>сукук</i> (с рейтингами или без рейтингов УВКО) ⁵² и гарантии третьих лиц.
3.	Сведения о политиках и процессах оценки обеспечения, гарантиях обращения взыскания на обеспечение, а также о связанных с ними политиках и процессах по активам, переданным в аренду по <i>иджара мунтахия биттамлик</i> . Если активы не могут быть свободно конвертированы ИФУ в денежные средства, раскрытию также подлежат политики отчуждения активов или использования их в деятельности ИФУ.
Раскрытие количественных показателей: показатели за полугодие	
4.	Сведения об общей балансовой стоимости с разбивкой по типам обеспечения любых активов, удерживаемых в качестве обеспечения ИФУ (включая дисконт ⁵³) и условиях, касающихся залога.

⁵⁰ Возмещаемый обеспечительный взнос, удерживаемый в качестве обеспечения ИФУ до заключения договора, с ограниченным правом регресса.

⁵¹ Денежный задаток, удерживаемый в качестве обеспечения (взимаемый с покупателя или арендодателя) во исполнение договора после его заключения. См. подраздел 3.1.7 стандарта IFSB-15.

⁵² Согласно пункту 186 стандарта IFSB-15.

⁵³ Термин «дисконт» относится к уменьшению полной стоимости актива в целях обеспечения, после учета отдельных типичных рисков, влияющих на волатильность рыночной цены или стоимости актива. Как правило, данный показатель выражается как процентная доля, на которую уменьшается стоимость актива в целях обеспечения.

5.	Если в качестве инструмента снижения риска используется гарантия третьего лица, раскрытию подлежит информация о ВКР в отношении гаранта.
6.	Сведения о балансовой стоимости активов, находящихся в собственности и переданных в аренду по <i>иджāра мунтахйā биттамлйк</i> .
7.	Информация о концентрации рыночного или кредитного риска при использовании инструментов снижения кредитного риска (то есть с разбивкой по типу гаранта, обеспечениям и соответствующим нормам <i>шариата</i> инструментам хеджирования, при наличии).

106. ИФУ должно раскрывать степень использования ими методов снижения кредитного риска в Шаблоне 18. ИФУ должно включать все методы СМР, используемые для уменьшения требований к капиталу, и раскрывать сведения обо всех обеспеченных рисках. Ожидается, что ИФУ дополнит Шаблон 18 письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и ключевые факторы таких изменений. Строки в таком шаблоне фиксированы и подлежат обязательному заполнению. Некоторые юрисдикции могут требовать добавления подстрок для углубленной детализации по каждой строке. Дополнительные строки не могут заменять строки, уже имеющиеся в шаблоне. Если ИФУ не сможет распределить риски по категориям «риски финансирования» и «риски по долевым ценным бумагам, отвечающим нормам *шариата*», оно может объединить соответствующие строки или разделить сумму по строкам с учетом пропорциональной доли валовой балансовой стоимости. ИФУ должно обосновать использование того или иного метода.

107. ИФУ должно проиллюстрировать влияние мер снижения кредитного риска (комплексный и упрощенный подход) на расчет сумм требований к капиталу в соответствии со стандартизованным подходом к кредитному риску. Концентрация АВР представляет собой синтетический показатель уровня риска по каждому портфелю. Такая информация предоставляется в Шаблоне 19 и в ряде юрисдикций в данном шаблоне могут быть добавлены или исключены строки для отражения несоответствий в применении ими стандартизованного подхода, при наличии. При этом, изменение нумерации строк в шаблоне запрещено. Таблица 16 содержит пояснения по заполнению Шаблона 19.

Шаблон 18 Снижение кредитного риска. Сводная информация: данные за полугодие

		a	b	c	d	e	f	g
		Необеспеченные риски: балансовая стоимость	Риски, покрываемые обеспечением	Риски, покрываемые обеспечением, в том числе: обеспеченная сумма	Риски, покрываемые финансовыми гарантиями	Риски, покрываемые финансовыми гарантиями, в том числе: обеспеченная сумма	Риски, покрываемые инструментами хеджирования, отвечающими нормам <i>шариата</i>	Риски, покрываемые инструментами хеджирования, отвечающими нормам <i>шариата</i> , в том числе: обеспеченная сумма
1.	Финансирование							
2.	Недолевые ценные бумаги, соответствующие нормам <i>шариата</i>							
3.	Итого							
4.	В том числе: дефолтные							

Шаблон 19 Подверженность кредитному риску и эффект от снижения кредитного риска: данные за полугодие⁵⁴

		a	b	c	d	e	f
		Риски до учета ККЭ и мер СКР		Риски после учета ККЭ и мер СКР		ABP и концентрация ABP	
	Классы активов	Балансовая сумма	Внебалансовая сумма	Балансовая сумма	Внебалансовая сумма	ABP	Концентрация ABP
1.	Государства и центральные банки						
2.	Бюджетные организации, не относящиеся к центральному правительству						
3.	Международные банки развития						
4.	Банки						
	в том числе: фирмы по ценным бумагам и другие финансовые учреждения						
5.	Сукӯк						

⁵⁴ См. сноску 43.

		a	b	c	d	e	f
		Риски до учета ККЭ и мер СКР		Риски после учета ККЭ и мер СКР		ABP и концентрация ABP	
	Классы активов	Балансовая сумма	Внебалансовая сумма	Балансовая сумма	Внебалансовая сумма	ABP	Концентрация ABP
6.	Корпорации						
	в том числе: фирмы по ценным бумагам и другие финансовые учреждения						
	в том числе: специализированное финансирование						
7.	Риски по акциям, учитываемые в рамках моделей распределения прибыли и в отношении иногo капитала						
8.	Розничные продажи						
9.	Недвижимость						
	в том числе: ЖН						

		a	b	c	d	e	f
		Риски до учета ККЭ и мер СКР		Риски после учета ККЭ и мер СКР		АВР и концентрация АВР	
	Классы активов	Балансовая сумма	Внебалансовая сумма	Балансовая сумма	Внебалансовая сумма	АВР	Концентрация АВР
	в том числе: ДЖН						
	в том числе: КН						
	в том числе: ДКН						
	в том числе: приобретение, разработка и застройка земельных участков						
10.	Риски дефолта						
11.	Прочие активы						
12.	Итого						

Таблица 16 Шаблон с определением кредитного риска и влияние мер снижения кредитного риска

Столбцы	
Риски до учета ККЭ и СКР — балансовая сумма	ИФУ должно раскрывать обязательную сумму риска (за вычетом целевых резервов, в том числе с учетом частичных списаний) в объеме консолидации в целях нормативно-правового регулирования до учета влияния мер СКР.
Риски до учета ККЭ и СКР — внебалансовая сумма	ИФУ должно раскрывать сумму риска, до учета ККЭ и влияния мер СКР в рамках объема консолидации для целей нормативно-правового регулирования.
Риски после учета ККЭ и мер СКР	Сумма, к которой применяются требования в отношении капитала. Чистая сумма кредитного эквивалента после принятия мер СКР и применения ККЭ.
Концентрация АВР	Итого АВР ÷ риски после учета ККЭ и СКР, в процентах [столбец (е) ÷ (столбец (с) + столбец (d))].

5.4 Кредитный риск контрагента

108. Стандарт IFSB-15 определяет «кредитный риск контрагента» как риск не выполнения контрагентом по сделке своих обязательств до окончательного расчета по денежным потокам сделки. В контексте исламских финансов это связано с договорами хеджирования, отвечающими нормам *шариата* (при наличии), реализуемыми на внебиржевом рынке. Основное отличие КРК от кредитного риска заключается в том, что кредитный риск возлагается на ИФУ (в одностороннем порядке) как на лицо, предоставляющее финансирование, в то время как КРК представляет собой двусторонний риск — обе стороны подвержены риску несения убытков в зависимости от колебания рыночных цен базовых переменных.

109. В соответствии с Таблицей 17, ИФУ должно описывать основные характеристики управления кредитным риском контрагента, включая операционные лимиты, использование гарантий и прочие применимые меры.

Таблица 17 Кредитный риск контрагента

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Цели и политики управления кредитным риском контрагента. Сюда относятся: • методы установления операционных лимитов в отношении кредитного риска контрагента; • политики, распространяющиеся на гарантии и прочие инструменты снижения риска (см. раздел 5.3) и оценку риска контрагента; • политики, распространяющиеся на позиции под риском обратной корреляции (при наличии); • влияние на сумму обеспечения, которую ИФУ будет обязано предоставить в случае снижения кредитного рейтинга.
Раскрытие количественных показателей: показатели за полугодие	
2.	Полная информация по методам расчета нормативных требований в отношении кредитного риска контрагента — то есть, сумм нормативных рисков, АВР и основных параметров, используемых для всех рисков.

110. ИФУ должно предоставить детализацию по суммам кредитного риска контрагента, рассчитанным в соответствии со стандартизованным подходом: с разбивкой по портфелям (тип контрагента) и весовым коэффициентам риска (уровень риска, присвоенный согласно стандартизованному подходу) в Шаблоне 20. Если ИФУ считает, что информация, запрашиваемая в настоящем шаблоне, несущественна для

пользователей, так как суммы рисков и АВР ничтожны, ИФУ может принять решение об отказе от раскрытия информации в таком шаблоне. Однако, ИФУ обязано обосновать в письменных комментариях, почему оно считает информацию несущественной для пользователей, в том числе, предоставив описание рисков в соответствующих портфелях и совокупную сумму АВР по таким рискам.

111. Строки и столбцы в настоящем шаблоне могут быть изменены на уровне юрисдикции для отражения разных категорий рисков, что требуется вследствие реализации стандартизованного подхода на местном уровне. Ожидается, что ИФУ дополнит шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и ключевые факторы таких изменений.

Шаблон 20 Стандартизованный подход — классификация рисков КРК в разбивке по регулятивному портфелю и рискам: данные за полугодие⁵⁵

Весовой коэффициент риска	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Прочее	Совокупный кредитный риск
Регулятивный портфель									
Государства и центральные банки									
Бюджетные организации, не относящиеся к центральному правительству									
Международные банки развития									
Банки									
Сукрук									
Корпорации									
Собственный капитал, риски по инвестициям, учитываемые в									

⁵⁵ См. сноску 43.

Весовой коэффициент риска Регулятивный портфель	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Прочее	Совокупный кредитный риск
рамках моделей распределения прибыли, и прочий капитал									
Розничные продажи									
Недвижимость									
Прочие активы									
Итого									

112. В соответствии с Шаблоном 21, ИФУ должно предоставить детализацию по всем типам предоставленного или полученного обеспечения на покрытие или для снижения сумм кредитного риска контрагента по инструментам хеджирования, отвечающим нормам *шариата* (при наличии), или сделкам, соответствующим нормам *шариата*, альтернативным сделкам финансирования под ценные бумаги (СФЦБ). Шаблон допускает добавление строк, но запрещает вносить изменения в столбцы. Ожидается, что ИФУ дополнит шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и ключевые факторы таких изменений.

Шаблон 21 Состав обеспечения по рискам КРК: данные за полугодие

	a	b	c	d
	Обеспечение, использованное в хеджевых сделках, отвечающим нормам <i>шариата</i>		Обеспечение, использованное в альтернативных сделках, отвечающим нормам <i>шариата</i> СФЦБ (при наличии).	
	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Справедливая стоимость предоставленного обеспечения	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Справедливая стоимость предоставленного обеспечения
Денежные средства – национальная валюта				
Денежные средства – прочая валюта				
Национальные государственные недолевые инструменты				
Прочие государственные недолевые инструменты				
Недолевые инструменты правительственных учреждений				
Недолевые инструменты юридических лиц				
Долевые ценные бумаги				
Прочие обеспечения				
Итого				

113. ИФУ должно проиллюстрировать объем рисков ИФУ по инструментам хеджирования, отвечающим нормам *шариата* (при наличии), с разбивкой по приобретенным или реализованным инструментам, в Шаблоне 22. Шаблон допускает добавление строк, но запрещает вносить изменения в столбцы. Ожидается, что ИФУ дополнит шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и ключевые факторы таких изменений.

Шаблон 22 Риски по инструментам хеджирования, соответствующим нормам шариата: данные за полугодие

	a	b
	Гарантия приобретенная	Гарантия реализованная
Номинальная сумма		
Своп по норме прибыли, отвечающий нормам шариата		
Прочие договоры хеджирования, отвечающие нормам шариата		
Общая номинальная сумма		
Справедливая стоимость		
Положительная справедливая стоимость (актив)		
Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

5.5 Секьюритизация⁵⁶

114. В соответствии с Таблицей 18, ИФУ должно описать свои политики и цели управления рисками по секьюритизации и основные характеристики соответствующей деятельности. ИФУ, имеющее позиции секьюритизации как в регулятивном банковском портфеле, так и в регулятивном торговом портфеле, должно предоставить информацию по каждому из следующих пунктов путем разграничения видов деятельности в каждом из регулятивных портфелей.

Таблица 18 Требования к раскрытию качественных показателей по рискам секьюритизации

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Цели ИФУ в отношении видов деятельности по секьюритизации, включая объем кредитного риска, соответствующего секьюритизированному риску, перераспределяемый в результате такой деятельности от ИФУ другим лицам, тип принимаемых и типы сохраняемых рисков.

⁵⁶ Риски секьюритизации делятся на два типа: (а) секьюритизированные риски, основанные на материальных активах или праве пользования активом, являющихся предметом торговли; и (б) секьюритизированные риски, основанные на финансовых активах (денежных средствах и дебиторской задолженности), не являющихся предметом торговли.

2.	ИФУ должно предоставить список: • компаний специального назначения (КСН), в которых ИФУ выступает спонсором, с указанием включения ИФУ КСН в объем консолидации для целей нормативно-правового регулирования; • аффилированных лиц, (i) управляемых или консультируемых ИФУ, и (ii) инвестирующих средства в риски секьюритизации, секьюритизированные ИФУ, или в КСН, в которых ИФУ выступает спонсором; • лиц, которым ИФУ предоставляет косвенную поддержку и влияние на капитал каждого из них.
3.	Сводная информация по учетным политикам ИФУ, регулирующим деятельность по секьюритизации.
4.	Наименования УВКО, используемых для секьюритизации, и типы рисков секьюритизации, в отношении которых привлекается каждое из учреждений.

115. ИФУ должно предоставить детализированную информацию по балансовой стоимости своих рисков секьюритизации в банковском портфеле, при наличии, в Шаблоне 23. Риски секьюритизации включают риски по сукӯк и прочим исламским инструментам привлечения капитала и денежного рынка. ИФУ могут вносить изменения в детализацию и порядок строк в шаблоне, если отступление от исходного формата позволит более правильно отразить информацию по осуществляемым ими видам деятельности. Допускается представление информации о деятельности originатора и спонсора без ее разграничения. Ожидается, что ИФУ дополнит шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и ключевые факторы таких изменений.

Шаблон 23 Риски секьюритизации⁵⁷ в банковском портфеле: данные за полугодие⁵⁸

		a	b	c
		ИФУ в качестве originаторов	ИФУ в качестве спонсоров	ИФУ в качестве инвесторов
1.	Совокупные риски секьюритизации - в том числе:			
2.	Инструменты <i>иджāра</i> и <i>иджāра мунтахйā биттамлйк</i>			

⁵⁷ Стандартные сделки по секьюритизации делятся на традиционные или синтетические сделки, и риски ИФУ в целом ограничиваются традиционными сделками (при наличии).

⁵⁸ Инструменты *мурāбаха* и *сāлям* не являются предметом торговли.

		a	b	c
		ИФУ в качестве оригинаторов	ИФУ в качестве спонсоров	ИФУ в качестве инвесторов
3.	Инструменты <i>истиснā'</i>			
4.	Инструменты <i>мудāраба</i>			
5.	Инструменты <i>мурāбаха</i>			
6.	Инструменты <i>мушāрака</i>			
7.	Инструменты <i>саям</i>			
8.	Инструменты <i>ваkāля биль-истисмāр</i>			
9.	Гибридные инструменты <i>[укажите основные договоры, используемые в структуре инструмента(ов)]</i>			

116. ИФУ должно предоставить детализированную информацию по балансовой стоимости своих рисков секьюритизации в торговом портфеле, при наличии, в Шаблоне 24. ИФУ может вносить изменения в детализацию и порядок строк в шаблоне, если отступление от исходного формата позволит более корректно отразить информацию по осуществляемым видам деятельности. Допускается представление информации о деятельности originатора и спонсора без ее разграничения. Ожидается, что ИФУ дополнит шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и ключевые факторы таких изменений.

Шаблон 24 Риски секьюритизации в торговом портфеле: данные за полугодие

		a	b	c
		ИФУ в качестве оригинатора	ИФУ в качестве спонсора	ИФУ в качестве инвестора
1.	Совокупные риски секьюритизации - в том числе:			
2.	Инструменты <i>иджāра и иджāра мунтахйя биттамлйк</i>			

		a	b	c
		ИФУ в качестве оригинатора	ИФУ в качестве спонсора	ИФУ в качестве инвестора
3.	Инструменты <i>Истиснā'</i>			
4.	Инструменты <i>мудāраба</i>			
5.	Инструменты <i>мурāбаха</i>			
6.	Инструменты <i>мушāрака</i>			
7.	Инструменты <i>салям</i>			
8.	Инструменты <i>вакāля билъ- истисмāр</i>			
9.	Гибридные инструменты <i>[укажите основные договоры, используемые в структуре инструмента(ов)]</i>			

117. ИФУ должно предоставлять показатели по суммам рисков, АВР и требованиям к капиталу в отношении рисков секьюритизации в банковском портфеле, если ИФУ выступает в качестве originатора или спонсора, согласно Шаблону 25. Строки и столбцы такого шаблона фиксированы. Ожидается, что ИФУ дополнит шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и ключевые факторы таких изменений.

Шаблон 25 Риски секьюритизации в банковском портфеле и связанные с ними нормативные требования к капиталу — ИФУ, выступающее в качестве originатора или спонсора: данные за полугодие

		Показатели по сумме рисков (диапазон ВКР)						АВР	Требования к капиталу
		≤20% ВКР	>20% ≤50% ВКР	>50% ≤100% ВКР	>100% ≤400% ВКР	>400%— <1,250% ВКР	1,250% ВКР		
1.	Совокупный риск - в том числе:								
2.	Инструменты <i>иджāра</i> и <i>иджāра</i>								

		Показатели по сумме рисков (диапазон ВКР)						АВР	Требования к капиталу
		≤20% ВКР	>20% ≤50% ВКР	>50% ≤100% ВКР	>100% ≤400% ВКР	>400%— <1,250% ВКР	1,250% ВКР		
	<i>мунтахія биттамлйк</i>								
3.	Инструменты <i>Истиснā'</i>								
4.	Инструменты <i>мудāраба</i>								
5.	Инструменты <i>мурāбаха</i>								
6.	Инструменты <i>мушāрака</i>								
7.	Инструменты <i>салям</i>								
8.	Инструменты <i>вакāля биль-истисмār</i>								
9.	Гибридные инструменты <i>[укажите основные договоры, используемые в структуре инструмента(ов)]</i>								

118. ИФУ должно предоставлять показатели по суммам рисков, АВР и требованиям к капиталу в отношении рисков секьюритизации в банковском портфеле, если ИФУ выступает в качестве инвестора, согласно Шаблону 26. Строки и столбцы такого шаблона фиксированы. Ожидается, что ИФУ дополнит шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и ключевые факторы таких изменений.

Шаблон 26 Риски секьюритизации в банковском портфеле и связанные с ними нормативные требования к капиталу — ИФУ, выступающее в качестве инвестора: данные за полугодие

		Показатели по сумме рисков (диапазон ВКР)						АВР	Требования к капиталу
		≤20% ВКР	>20% - 50% ВКР	>50% - 100% ВКР	>100% - 400% ВКР	>400% - <1,250% ВКР	1,250% ВКР		
1.	Совокупный риск - в том числе:								
2.	Инструменты <i>иджāра</i> и <i>иджāра мунтахйя биттамлйк</i>								
3.	Инструменты <i>Истиснā‘</i>								
4.	Инструменты <i>мудāраба</i>								
5.	Инструменты <i>мурāбаха</i>								
6.	Инструменты <i>мушāрака</i>								
7.	Инструменты <i>саяям</i>								
8.	Инструменты <i>вакāля биль-истисмāр</i>								
9.	Гибридные инструменты [укажите основные договоры, используемые в структуре инструмента(ов)]								

5.6 Риск ликвидности

119. Риск ликвидности — потенциальный убыток ИФУ, проистекающий из неспособности исполнить обязательства по мере наступления сроков погашения или обеспечивать рост активов без несения при этом недопустимых расходов или убытков.⁵⁹ Риск ликвидности делится на два основных типа: (а) риск балансовой

⁵⁹ См. пункт 81 стандарта IFSB-1. «Руководящие принципы управления рисками для ИФУ».

ликвидности и (б) риск рыночной ликвидности. Риск балансовой ликвидности представляет собой риск того, что ИФУ не сможет эффективно управлять своими ожидаемыми и непредвиденными текущими и будущими денежными потоками и потребностями в обеспечении без оказания влияния на ежедневную деятельность или финансовое состояние ИФУ. Риск рыночной ликвидности представляет собой риск того, что ИФУ не сможет свободно закрыть или ликвидировать позицию по рыночной цене ввиду неадекватной емкости рынка или рыночной дестабилизации. Риск ликвидности может возникнуть как следствие балансового или рыночного риска или различных факторов, проистекающих из сочетания таких рисков, что может быть связано с изменениями на уровне учреждений или системы.

120. IFSB-12. *«Руководящие принципы управления риском ликвидности для ИФУ»*, изданные в марте 2012 года, включают 23 принципа надежного управления риском ликвидности ИФУ и эффективного надзора и контроля за таким риском со стороны надзорных органов. Помимо инструкций по пруденциальным аспектам управления риском ликвидности в ИФУ, IFSB-12 также определил обязательные элементы эффективного управления риском ликвидности в ИФУ.

121. В дополнение к IFSB-12, в апреле 2015 года Совет по исламским финансовым услугам издал GN-6: *«Руководящие указания к количественным показателям управления риском ликвидности в ИФУ»*, определившее минимальный уровень ликвидности ИФУ, включая полноценные ИФУ, «исламские окна» в традиционных банках и исламские банковские дочерние компании традиционных банков на индивидуальной и консолидированной основе. GN-6 также дополняет окончательную редакцию правил по коэффициенту покрытия ликвидности (КПЛ) и показателю чистого стабильного фондирования (ПЧСФ), изданных БКБН в январе 2013 года и октябре 2014 года соответственно.

122. Для достижения таких целей GN-6 представляет, помимо прочего, шаблоны по показателям КПЛ и ПЧСФ, которые включены в настоящий стандарт наряду с необходимыми инструкциями и пояснениями.

5.6.1 Требования к раскрытию информации по КПЛ

123. Показатели КПЛ рассчитываются на консолидированной основе⁶⁰ и отражаются в единой валюте. Раскрываемые сведения должны представлять собой среднее арифметическое от ежедневно регистрируемых показателей за предыдущий квартал. (То есть, среднее арифметическое, как правило, рассчитывается за период 90 дней).

⁶⁰ Более подробное руководство по объему консолидации приводится в пунктах 164–166, *Базель III: Коэффициент покрытия ликвидности и инструменты мониторинга риска ликвидности*, январь 2013 года.

124. Как невзвешенные, так и взвешенные показатели по компонентам КПЛ подлежат раскрытию в Шаблоне 27. Невзвешенные показатели по притоку и оттоку денежных средств рассчитываются как непогашенный остаток по различным категориям или типам обязательств, внебалансовым статьям и договорной дебиторской задолженности. «Взвешенная» величина высококачественных ликвидных активов (ВКЛА) оценивается как стоимость таких активов после применения дисконта. «Взвешенные» величины по притоку и оттоку денежных средств рассчитываются как стоимость таких денежных средств после применения ставок при поступлении и выбытии средств. Отражаемые величины совокупных ВКЛА и совокупного чистого оттока денежных средств представляют собой скорректированные показатели, притом, что «скорректированная» стоимость ВКЛА представляет собой стоимость ВКЛА после применения дисконта и учета любых действующих максимальных значений для активов уровней 2В и 2. Скорректированная стоимость чистого оттока денежных средств рассчитывается после применения верхнего предела по притоку денежных средств, при наличии.

125. ИФУ должно также предоставлять ссылки и указывать источники, касающиеся альтернативных подходов к определению ликвидности (АПОЛ) или допущений в отношении соответствующих правил или руководств надзорных органов по использованию КПЛ на государственном уровне. Помимо количественных данных, ИФУ должно предоставлять надлежащий качественный анализ по КПЛ в обеспечение лучшего понимания результатов и предоставленных данных. Например, если это существенно для КПЛ, ИФУ должно проанализировать:

- а. основные факторы полученных ими результатов КПЛ и изменение входных данных для расчета КПЛ с течением времени;
- б. изменения внутри периода, а также изменения с течением времени;
- в. состав ВКЛА;
- г. концентрацию источников финансирования;
- д. валютный дисбаланс по КПЛ;
- е. степень централизации управления ликвидностью и взаимодействие между разными бизнес-подразделениями в составе группы ИФУ;
- ж. прочий приток и отток средств при расчете КПЛ, которые не отражаются в общем шаблоне по КПЛ, но которые ИФУ считает значимыми для оценки своего профиля ликвидности.

126. ИФУ может определить объем и всесторонность раскрываемых данных в отношении управления риском ликвидности с учетом своих бизнес-моделей, профилей риска ликвидности, профиля финансирования, зависимости от концентрированных источников финансирования и уровня диверсификации способов финансирования, а также характер и порядок деятельности своих подразделений по управлению риском ликвидности. Такие качественные показатели должны обеспечить понимание участниками рынка порядка внутреннего управления риском ликвидности и позиций по такому риску, в частности, относящихся к данному конкретному учреждению. Указанная информация включает:

- а. контроль над управлением риском ликвидности, включая: (i) рискоустойчивость, структуру риска и ответственность за управление риском ликвидности; (ii) внутреннюю отчетность по ликвидности; и (iii) доведение до сведения бизнес-подразделений и СД стратегии, политик и практик управления риском ликвидности;
- б. стратегию финансирования, включая политики диверсификации источников и сроков финансирования, данные о централизации или децентрализации стратегии финансирования;
- в. методы снижения риска ликвидности;
- г. пояснения по порядку использования стресс-тестирования;
- д. краткий обзор планов финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств.

127. Количественная информация, по которой ИФУ должно принять решение о ее включении/невключении в раскрываемые сведения об управлении риском ликвидности, должна содержать индивидуальные инструменты или системы оценки для анализа структуры баланса ИФУ, а также системы, которые позволяют спрогнозировать денежные потоки и будущие позиции по ликвидности, принимая во внимание суммы риска по внебалансовым статьям, специфичные для ИФУ. Прочая количественная информация включает основные показатели, контролируемые руководством, в том числе:

- а. пределы концентрации по пулам активов обеспечения и источникам финансирования (продуктам и контрагентам);
- б. риски ликвидности и потребности в финансировании на уровне отдельных юридических лиц, зарубежных филиалов и дочерних компаний, с учетом

правовых, нормативных и операционных ограничений по переносу ликвидности;

в. балансовые и внебалансовые показатели с разбивкой по срокам погашения и соответствующим разрывам ликвидности.

Шаблон 27 Коэффициент покрытия ликвидности: данные за квартал

	(В национальной валюте)	Совокупная невзвешенная ⁶¹ величина (средний показатель)	Совокупная взвешенная ⁶² величина (средний показатель)
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ (ВКЛА)			
1.	Итого ВКЛА*		
ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2.	Депозиты физических лиц / инвестиционные счета с распределением прибыли (ИСРП) и депозиты/ИСРП малых предприятий, в том числе:		
3.	Стабильные депозиты/ИСРП		
4.	Менее стабильные депозиты/ИСРП		
5.	Необеспеченное оптовое финансирование, в том числе:		
6.	Операционные счета (все контрагенты) и депозиты в сетях взаимодействующих между собой учреждений, предлагающих исламские финансовые услуги		
7.	Неоперационные счета (все контрагенты)		
8.	Необеспеченное оптовое финансирование		
9.	Обеспеченное оптовое финансирование*		
10.	Дополнительные требования, в том числе:		
11.	Отток денежных средств по рискам отвечающих нормам <i>шариата</i> инструментов хеджирования и прочим требованиям по предоставлению обеспечения		
12.	Отток денежных средств по убыткам от финансирования финансовых продуктов		
13.	Кредитные средства и средства на поддержку ликвидности		
14.	Прочие договорные обязательства по финансированию		

⁶¹ Невзвешенные величины рассчитываются как непогашенные остатки, подлежащие погашению или отзыву в течение 30 дней (для притоков и оттоков).

⁶² Взвешенные величины должны рассчитываться после применения соответствующих дисконтов (для ВКЛА) или ставок по притоку и оттоку денежных средств (для поступлений и выбытий).

	(В национальной валюте)	Совокупная невзвешенная ⁶¹ величина (средний показатель)	Совокупная взвешенная ⁶² величина (средний показатель)
15.	Прочие условные обязательства по финансированию		
16.	ИТОГО ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ*		
ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17.	Отвечающее нормам <i>шариата</i> обеспеченное финансирование		
18.	Приток денежных средств от сумм обязательств, исполняемых в полном объеме		
19.	Прочий приток денежных средств		
20.	ИТОГО ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		

			Совокупная скорректированная величина ⁶³
21.	ИТОГО ВКЛА*		
22.	ИТОГО ЧИСТЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ*		
23.	КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ (%)*		

Примечание: Не все отражаемые показатели будут сходиться по суммам, в частности, в знаменателе при расчете КПЛ. Например, показатель совокупного чистого оттока денежных средств (строка 22) может не в точности совпадать с показателем совокупного оттока денежных средств за вычетом совокупного притока денежных средств (строка 16 минус строка 20) в случае применения верхнего предела по денежным поступлениям. Аналогично, раскрываемый показатель КПЛ может не соответствовать КПЛ, рассчитанному на основании средних величин по статьям, отраженным в шаблоне. В ячейки «Совокупная **невзвешенная**⁶⁴ величина (средний показатель)» данные не вносятся.

128. Показатели, вносимые в указанный выше шаблон, должны представлять собой среднее арифметическое от величин по отдельным строкам, регистрируемым в рамках отчетного финансового периода (то есть, среднее арифметическое по компонентам и средний показатель КПЛ за последние три месяца с учетом ежедневных данных, независимо от графика финансовой отчетности). Средние величины рассчитываются после применения любых дисконтов, ставок по притоку и оттоку денежных средств и верхних пределов, при наличии.

⁶³ Скорректированные величины рассчитываются после применения (а) дисконтов и ставок по притоку и оттоку денежных средств, и (б) любых действующих максимальных значений (например, максимальное значение по активам на Уровнях 2В и 2 для ВКЛА и притока денежных средств).

⁶⁴ Невзвешенные величины рассчитываются как непогашенные остатки, подлежащие погашению или отзыву в течение 30 дней (для поступлений и выбытий).

Например:

Совокупные невзвешенные стабильные депозиты_{Qi}

$$= \frac{1}{T} \times \sum_{t=1}^T (\text{Совокупные невзвешенные стабильные депозиты})_t$$

Совокупные взвешенные стабильные депозиты_{Qi}

$$= \frac{1}{T} \times \sum_{t=1}^T (\text{Совокупные взвешенные стабильные депозиты})_t$$

где T — число зарегистрированных величин за период Qi .

129. *Взвешенные* величины ВКЛА по строке 1 рассчитываются после применения соответствующих дисконтов, но до применения максимальных значений по активам Уровней 2В и 2.

130. Невзвешенные суммы притока и оттока денежных средств (строки 2–8, 11–15 и 17–21, второй столбец) рассчитываются как непогашенный остаток. *Взвешенные* суммы притока и оттока (строки 2–21, третий столбец) рассчитываются после применения ставок по притоку и оттоку средств.

131. Скорректированные величины ВКЛА по строке 22 рассчитываются после применения дисконтов и любых действующих максимальных значений (например, предела по активам уровней 2В и 2).

132. КПЛ (строка 23) рассчитывается как среднее арифметическое от зарегистрированных величин КПЛ:

$$\text{КПЛ}_{Qi} = \frac{1}{T} \times \sum_{t=1}^T (\text{КПЛ})_t$$

133.

5.6.2 Требования к раскрытию информации по ПЧСФ

134. Требования к раскрытию ПЧСФ распространяются на ИФУ на консолидированной основе, но могут использоваться для отдельных ИФУ в составе группы или для любой подгруппы ИФУ в составе международно-активных банков в обеспечение единообразия и равных условий для национальных и трансграничных банков.

135. ИФУ должно публиковать такие сведения с той же периодичностью, что и свою финансовую отчетность (в аналогичные сроки) (то есть ежеквартально или каждое полугодие), независимо от проведения аудита по финансовой отчетности.

136. В дополнение к Шаблону 28, в котором отражаются количественные данные, ИФУ обязано предоставлять качественный анализ по ПЧСФ в обеспечение понимания своими пользователями и заинтересованными лицами данных по ПЧСФ и сопутствующей информации, лежащих в основе таких данных. Такие сведения должны включать (список не носит исчерпывающий характер):

- а. факторы полученных результатов ПЧСФ и причины изменений внутри периода и с течением времени (изменений в бизнес-стратегиях, структуре финансирования, стратегиях формирования активов и т.д.);
- б. состав взаимозависимых активов и обязательств ИФУ и степень зависимости таких сделок друг от друга.

Шаблон 28 Показатель чистого стабильного фондирования: данные за полугодие

(Валюта)		Невзвешенная стоимость по остаточному сроку погашения				Взвешенная стоимость
		Бессрочн.	< 6 месяцев	≥ 6 месяцев < 1 года	≥ 1 года	
Показатель ДСФ (доступное стабильное финансирование)						
1.	Капитал					
2.	Регулятивный капитал					
3.	Прочие инструменты привлечения капитала					
4.	Депозиты физических лиц / инвестиционные счета с распределением прибыли (ИСРП) и депозиты/ИСРП малых предприятий					
5.	Стабильные депозиты/ИСРП					
6.	Менее стабильные депозиты/ИСРП					
7.	Оптовое финансирование					

(Валюта)		Невзвешенная стоимость по остаточному сроку погашения				Взвешенная стоимость
		Бессрочн.	< 6 месяцев	≥ 6 месяцев < 1 года	≥ 1 года	
Показатель ДСФ (доступное стабильное финансирование)						
8.	Операционные счета					
9.	Прочее оптовое финансирование					
10.	Обязательства с соответствующими им взаимозависимыми активами					
11.	Прочие обязательства					
12.	Чистые обязательства по договорам хеджирования, отвечающим нормам <i>шариата</i>					
13.	Все прочие обязательства и собственный капитал, не включенные в вышеназванные категории					
14.	Совокупная сумма доступного стабильного финансирования					
15.	Совокупные высоколиквидные активы (ВЛА)					
16.	Депозиты/ИСРП в других финансовых учреждениях для целей осуществления деятельности					
17.	Исполняемые инструменты финансирования и ценные бумаги,					

(Валюта)		Невзвешенная стоимость по остаточному сроку погашения				Взвешенная стоимость
		Бессрочн.	< 6 месяцев	≥ 6 месяцев < 1 года	≥ 1 года	
Показатель ДСФ (доступное стабильное финансирование)						
	отвечающие нормам <i>шариата</i>					
18.	Исполняемые инструменты финансирования для финансовых учреждений, обеспеченные ВКЛА 1-го уровня					
19.	Исполняемые инструменты финансирования для финансовых учреждений, обеспеченные ВКЛА 1-го уровня и необеспеченные исполняемые инструменты финансирования для финансовых учреждений					
20.	Исполняемые инструменты финансирования для нефинансовых корпораций, финансирование физическим лицам и малым предприятиям и финансирование государств, центральных банков и предприятий государственного сектора, в том числе:					
21.	С весовым коэффициентом риска до 35% включительно в соответствии с IFSB-15					

(Валюта)		Невзвешенная стоимость по остаточному сроку погашения				Взвешенная стоимость
		Бессрочн.	< 6 месяцев	≥ 6 месяцев < 1 года	≥ 1 года	
Показатель ДСФ (доступное стабильное финансирование)						
22.	Исполняемые инструменты финансирования для приобретения жилой недвижимости, в том числе:					
23.	С весовым коэффициентом риска до 35% включительно в соответствии с IFSB-15					
24.	Ценные бумаги, по которым не наступил дефолт, но которые не относятся к категории ВКЛА, включая акции, обращающиеся на бирже					
25.	Активы с соответствующими им взаимозависимыми обязательствами					
26.	Прочие активы					
27.	Физические товары, включая золото					
28.	Чистые активы по договорам хеджирования, отвечающим нормам <i>шариата</i>					
29.	Все прочие активы, не включенные в вышеназванные категории					
30.	Внебалансовые статьи					

(Валюта)		Невзвешенная стоимость по остаточному сроку погашения				Взвешенная стоимость
		Бессрочн.	< 6 месяцев	≥ 6 месяцев < 1 года	≥ 1 года	
Показатель ДСФ (доступное стабильное финансирование)						
31.	Совокупная сумма требуемого стабильного финансирования (ТСФ)					
32.	ПЧСФ (%)					

5.7 Рыночный риск

137. Рыночный риск определяется как риск несения убытков по балансовым и внебалансовым позициям, проистекающий из изменения рыночных цен, — то есть, колебания величин по торгуемым и котируемым инструментам (включая сукӯк), отдельным внебалансовым портфелям и активам или позициям, определяемым как подверженные ценовому/рыночному риску в соответствии с IFSB-15. Риски возникают в результате волатильности рыночной стоимости конкретных активов и обменных курсов.

138. ИФУ должно описать свои цели и политики управления рыночным риском в порядке, установленном в Таблице 19.

Таблица 19 Рыночный риск

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Стратегии и процессы ИФУ, которые должны включать пояснения и/или описание в отношении: • стратегических целей ИФУ при осуществлении торговой деятельности (при наличии), а также процессов, внедренных для идентификации, оценки, мониторинга и контроля рыночных рисков ИФУ, включая политики хеджирования рисков и стратегии/процессы мониторинга постоянной эффективности любых инструментов хеджирования, отвечающих нормам <i>шариата</i> (при наличии); • политики отнесения позиций к торговым позициям⁶⁵.

⁶⁵ ИФУ, не ведущие торговый портфель, могут обосновать неприменимость требования к их деятельности, так как они не подвержены рыночному риску, проистекающему из торговой деятельности.

	Кроме того, ИФУ должно подробно описать порядок управления торговым портфелем, механизмы контроля при отнесении позиций в торговый портфель, порядок перераспределения позиций между торговым и банковским портфелем и корректировки по требованиям к капиталу в результате такого перераспределения. ИФУ также должно описать случаи отнесения инструментов в торговый или банковский портфель вопреки общим критериям отнесения инструмента к той или иной категории.
2.	Структура и организация работы подразделения по управлению рыночным риском, включая описание структуры управления рыночным риском, введенной для реализации стратегий и процессов ИФУ, определенных в подпункте (1) выше.
3.	Объем и характер отчетности по рыночному риску и/или систем оценки рыночного риска.

139. ИФУ должно предоставить детализацию по АВР и компонентам требований к капиталу в соответствии со стандартизованным подходом к рыночному риску в соответствии с Шаблоном 29. Строки в таком шаблоне фиксированы и подлежат обязательному заполнению. ИФУ может добавлять в шаблон дополнительные строки для детализации прочих рисков. Ожидается, что ИФУ должно обосновать любые изменения по объему позиций, по которым рассчитываются суммы требований к капиталу.

Шаблон 29 Рыночный риск в соответствии со стандартизованным подходом: данные за полугодие⁶⁶

		Требования к капиталу
1.	Риск базовой ставки в торговых позициях в сукӯк	
2.	Риск участия в капитале в торговом портфеле	
3.	Товарные и инвентарные риски	
4.	Валютный риск	
5.	Риск кредитного спреда ⁶⁷ — не связанный с секьюритизацией	
6.	Риск кредитного спреда — связанный с секьюритизацией (портфель некоррелированных торговых позиций) ⁶⁸	

⁶⁶ ИФУ могут ознакомиться с более подробной информацией по показателям, отражаемым по строкам 5–11, в разделе «Минимальных требований к капиталу для покрытия рыночного риска», изданных БКБН в январе 2016 года.

⁶⁷ Применимость риска кредитного спреда к исламским долевым и недолевым инструментам будет в дальнейшем рассмотрена в новой редакции IFSB-15.

⁶⁸ Термины «портфель коррелированных торговых позиций» и «портфель некоррелированных торговых позиций» определены в пункте 61 «Минимальных требований к капиталу для покрытия рыночного риска», изданных БКБН в январе 2016 года. Доступно по ссылке: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d352.pdf>. Не все типы портфелей

		Требования к капиталу
7.	Риск кредитного спреда — связанный с секьюритизацией (портфель коррелированных торговых позиций)	
8.	Риск дефолта — не связанный с секьюритизацией	
9.	Риск дефолта — связанный с секьюритизацией (портфель некоррелированных торговых позиций)	
10.	Риск дефолта — связанный с секьюритизацией (портфель коррелированных торговых позиций)	
11.	Остаточный риск ⁶⁹	
12.	Итого	

5.8 Операционный риск⁷⁰

140. Стандарт IFSB-15 определяет⁷¹ операционный риск как риск несения убытков в результате несоответствия или неэффективности внутренних процессов, людей и систем или внешних событий. Данный риск включает, помимо прочего, правовой риск и риск несоблюдения *шариата*.⁷² Неэффективность соответствующих механизмов контроля может повлиять на устойчивость деятельности ИФУ и достоверность отчетности.

141. При приведении сведений об операционном риске ИФУ в соответствие со стандартизованным подходом для расчета минимальных требований к капиталу для покрытия операционного риска, опубликованным БКБН в декабре 2017 года, ИФУ обязано раскрывать информацию с описанием основных элементов и характеристик своей системы управления операционным риском и механизмов, вводимых в действие для защиты интересов всех лиц, предоставляющих финансирование. Упомянутая качественная информация, как указано в Таблице 20, может передаваться в свободном формате, приемлемом для отчетности ИФУ, и должна описывать следующее:

коррелированных/некоррелированных позиций соответствуют нормам шариата, и в этой связи ИФУ должно следовать инструкциям, используемым централизованными ш советами в их юрисдикциях (если применимо), или получать одобрение таких советов.

⁶⁹ Термин «остаточный риск» определен в пункте 58 «Минимальных требований к капиталу для покрытия рыночного риска», изданных БКБН в январе 2016 года. Доступно по ссылке: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d352.pdf>.

⁷⁰ Количественные сведения по операционному риску в настоящем стандарте, включая используемые пороговые значения, подлежат корректировке в соответствии с измененной редакцией IFSB-15.

⁷¹ Настоящее определение не включает стратегические и репутационные риски.

⁷² Информация о подлежащих раскрытию данных о шариатском управлении содержится в пункте 7 настоящего стандарта.

Таблица 20 Операционный риск

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Политики, руководства и принципы управления операционным риском ИФУ.
2.	Структура и организация работы подразделения по управлению и контролю за операционным риском.
3.	Система управления операционным риском.
4.	Объем и основная среда системы отчетности по операционному риску перед высшим руководством и СД.
5.	Соответствующие нормам <i>шариата</i> меры снижения риска, включая переход риска, используемые при управлении операционным риском.

142. С даты введения в действие Шаблона 30, ИФУ должно раскрывать информацию по совокупным операционным рискам, возникшим за последние 10 лет, в соответствии с шаблоном, с учетом своей отчетной даты (то есть требуется разгласить информацию по всем предыдущим периодам с даты введения в действие и далее). РНО могут предоставить ИФУ разрешение на раскрытие информации за меньшее количество лет при расчете требований к капиталу по переходной основе, и в таких случаях раскрываемые сведения предоставляются за период, определенный в разрешении надзорных органов. Суммы убытков и соответствующие им суммы возмещения и компенсации отражаются за год, в котором они отражены в финансовой отчетности. Таблица 21 содержит пояснения по заполнению Шаблона 30.

143. Шаблон 30 распространяется на: (а) ИФУ, бизнес-индикатор (БИ) которого составляет⁷³ более 1 млрд. евро; и (б) ИФУ с бизнес-индикатором, составляющим до 1 млрд. евро включительно, имеющие разрешение от РНО на включение данных по внутренним убыткам в расчет их требований к капиталу для покрытия операционного риска.

144. ИФУ обязано дополнять шаблон письменными комментариями для обоснования исключения им любых новых убытков с момента последнего раскрытия информации. ИФУ также должно выделять и описывать недавно понесенные крупные суммы убытков от операционного риска, контекст, в котором они были понесены, и порядок, в котором были приняты соответствующие корректирующие меры. ИФУ должно предоставлять дополнительные сведения по существенным суммам

⁷³ БИ является косвенным показателем операционного риска на основе финансовой отчетности. Его компоненты и формула приводятся в Таблице 22.

возмещений и компенсаций, с указанием их размера, вместе с прочей существенной информацией, которая позволит информировать пользователей об убытках ИФУ в прошлых периодах.

Шаблон 30 Исторические убытки по операционному риску: данные за год

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Средний показатель за 10 лет
С использованием порога в размере 20 000 евро												
1.	Совокупная сумма операционных убытков (за вычетом сумм возмещений и компенсаций, без исключений)											
2.	Совокупная сумма исключенных убытков от операционного риска											
3.	Совокупная сумма убытков от операционного риска											
4.	Совокупная сумма операционных убытков за вычетом сумм возмещений и компенсаций и исключенных убытков											
С использованием порога в сумме 100 000 евро												
5.	Совокупная сумма операционных убытков (за вычетом сумм возмещений и компенсаций, без исключений)											

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Средний показатель за 10 лет
6.	Совокупная сумма исключенных убытков от операционного риска											
7.	Совокупная сумма убытков от операционного риска											
8.	Совокупная сумма операционных убытков за вычетом сумм возмещений и компенсаций и исключенных убытков											
Детальный расчет требований к капиталу для покрытия операционного риска												
9.	Убытки используются при расчете коэффициента внутренних потерь (КВП)? (да/нет)											
10.	Если по строке 9 указан ответ «нет», данные по внутренним потерям исключаются ввиду несоответствия стандартам по минимальному убытку? (да/нет)											
11.	Порог регистрации события наступления убытка, используемый при расчете требований к капиталу для покрытия											

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Средний показатель за 10 лет
	операционного риска (если применимо): 20 000 евро или 100 000 евро											

Таблица 21 Шаблон с определениями исторических убытков от операционного риска

Номер строки	Пояснения
1.	Использование порога регистрации события наступления убытка в размере 20 000 евро и по каждому из последних 10 отчетных периодов совокупная сумма убытка (за вычетом сумм возмещений и компенсаций), проистекающая из событий наступления убытка, сумма по которым превысила порог. В показатель по данной строке в любом случае включаются убытки, исключенные из расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска.
2.	Использование порога регистрации события наступления убытка в размере 20 000 евро, исключенные совокупные суммы чистого убытка в превышение порога по каждому из последних 10 отчетных периодов.
3.	Использование порога регистрации события наступления убытка в размере 20 000 евро, совокупная сумма убытков от операционного риска.
4.	Использование порога регистрации события наступления убытка в размере 20 000 евро, совокупная сумма убытков от операционного риска за вычетом сумм возмещений и компенсаций и исключенных убытков.
5.	Использование порога регистрации события наступления убытка в размере 100 000 евро и по каждому из последних 10 отчетных периодов совокупная сумма убытка (за вычетом сумм возмещений и компенсаций), проистекающая из событий наступления убытка, сумма по которым превысила порог. В показатель по данной строке в любом случае включаются убытки, исключенные из расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска.
6.	Использование порога регистрации события наступления убытка в размере 100 000 евро, исключенные совокупные суммы чистого убытка в превышение порога по каждому из последних 10 отчетных периодов.

7.	Использование порога регистрации события наступления убытка в размере 100 000 евро, совокупная сумма убытков от операционного риска.
8.	Использование порога регистрации события наступления убытка в размере 100 000 евро, совокупная сумма убытков от операционного риска за вычетом сумм возмещений и компенсаций и исключенных убытков.
9.	Укажите, использует ли ИФУ исторические убытки от операционного риска для расчета коэффициента внутренних потерь (КВП). ИФУ в юрисдикциях, в которых РНО установили показатель КВП на уровне 1, дают ответ «нет».
10.	Сообщите об отказе от использования данных по внутренним убыткам в расчете КВП ввиду несоответствия стандартам по минимальному убытку (как указано в пунктах 19–31 в « <i>Минимальных требованиях к капиталу для покрытия операционного риска, Базель III: Доработка стандартов посткризисной реформы</i> »).
11.	Порог регистрации события наступления убытка при расчете фактических требований к капиталу для покрытия операционного риска (20 000 евро или 100 000 евро), если применимо.
Столбцы: Т в строках 1–8 обозначает конец годового отчетного периода, Т-1 — конец предыдущего годового периода и т. д. Столбец к относится к среднегодовым убыткам за вычетом сумм возмещений, компенсаций и исключенных убытков за 10 лет.	

145. Каждое ИФУ также должно раскрывать данные по БИ и его подкомпонентам в соответствии с Шаблоном 31. Сведения по всем предыдущим периодам подлежат предоставлению с даты введения в действие такого шаблона. Ожидается, что ИФУ предоставит письменные комментарии в дополнение к настоящему шаблону для обоснования изменений в отчетном периоде и их основных факторов. Дополнительные пояснения требуются от ИФУ, получивших разрешение от РНО на исключение выведенных видов деятельности из расчета БИ. Таблица 22 содержит пояснения по заполнению Шаблона 31.

Шаблон 31 Бизнес-индикатор и его подкомпоненты: данные за год

		a	b	c
	БИ и его подкомпоненты	Т	Т-1	Т-2
1.	Прибыль, платежи <i>иджара</i> и дивиденды			
1a	Доход от размещения капитала в других юридических лицах, финансирования и авансирования средств, недолевых инструментов и <i>финансирования иджара</i>			

		a	b	c
1b	Прибыль, начисленная и/или перечисленная на депозит, средства инвестиционного счета, эмиссия недолевых инструментов и <i>расходы иджара</i>			
1c	Доходные активы			
1d	Дивидендный доход			
2.	Компонент услуг			
2a	Комиссионные доходы			
2b	Комиссионные расходы			
2c	Прочие операционные доходы			
2d	Прочие операционные расходы			
3.	Финансовый компонент			
3a	Чистая прибыль (убыток) по торговому портфелю			
3b	Чистая прибыль (убыток) по банковскому портфелю			
4.	БИ			
5.	Компонент бизнес-индикатора (КБИ)			
Сведения по БИ				
6a	БИ без вычета исключенных выведенных видов деятельности			
6b	Уменьшение БИ ввиду исключения выведенных видов деятельности			

Таблица 22 Шаблон с определениями бизнес индикатора и его подкомпонентов

Номер строки	Пояснения
1.	Прибыль, платежи <i>иджара</i> и дивиденды (ППИД) = мин. [Абс. (доход от полученной прибыли и платежей <i>иджара</i> — прибыль и платежи <i>иджара</i> перечисленные); 2,25%* прибыль-доходные активы] + дивидендный доход. Все суммы в формуле рассчитываются как среднее значение за три года: Т, Т-1 и Т-2. Доходные активы — это общая сумма непогашенного финансирования и авансов, доходных недолевых финансовых инструментов (включая <i>сукук государств и корпораций</i>) и активов <i>иджара</i> по состоянию на конец каждого финансового года.
1a	Прибыль, полученная от всех финансовых и других активов (включая

	прибыль, полученную от операционной <i>иджāра</i> и <i>иджāра мунтахйā биттамлйк</i>).
1b	Расходы от всех финансовых обязательств (включая расходы от <i>иджāра мунтахйā биттамлйк</i> и операционной <i>иджāра</i> и убытков, амортизации и обесценения активов операционной <i>иджāра</i>). ⁷⁴
1c	Совокупная валовая сумма непогашенного финансирования и авансов, доходных недолевых финансовых инструментов (включая <i>сукйк государств и корпораций</i>) и активов <i>иджāра</i> по состоянию на конец каждого финансового года.
1d	Дивидендный доход от инвестиций в акции и фонды, не консолидированные в финансовой отчетности ИФУ, включая такой дивидендный доход от неконсолидированных дочерних, ассоциированных и совместных предприятий.
2.	Компонент услуг (КУ) = макс. (комиссионные доходы; комиссионные расходы) + макс. (прочие операционные доходы; прочие операционные расходы). Все строки в формуле рассчитываются как среднее значение за три года: Т, Т-1 и Т-2.
2a	Доходы, полученные от предоставления консультаций и услуг. Включает доход, полученный ИФУ в качестве поставщика аутсорсинговых исламских финансовых услуг.
2b	Расходы, понесенные в связи с получением консультаций и услуг. Включает сбор за аутсорсинг, уплаченный ИФУ за исламские финансовые услуги (но не сбор за аутсорсинг, уплачиваемый за предоставление нефинансовых услуг, таких как логистика, ИТ, человеческие ресурсы).
2c	Доходы от обычных банковских операций, не включенные в прочие статьи БИ, но имеющие аналогичный характер.
2d	Расходы и убытки от обычных банковских операций, не включенные в другие статьи БИ, но имеющие аналогичный характер, и от событий наступления операционных убытков (расходы от операционной аренды должны быть исключены).
3.	Финансовый компонент (ФК) = Абс. (чистая прибыль и убытки торгового портфеля) + Абс. (чистая прибыль и убытки банковского портфеля). Все строки в формуле рассчитываются как среднее значение за три года: Т, Т-1 и Т-2.
3a	Сюда входят: (i) чистая прибыль/убыток от торговых активов и торговых

⁷⁴ ИФУ должно следовать требованиям системы бухгалтерского учета, применимым в его юрисдикции для использования надлежащего подхода к расходам от убытков, амортизации и обесценения активов *иджāра мунтахйā биттамлйк*.

	обязательств (инструменты хеджирования, соответствующие нормам <i>шариата</i> , если таковые имеются, недолевые инструменты, долевые инструменты, финансирование и авансы и прочие активы и обязательства); (ii) чистая прибыль/убыток от учета хеджирования, соответствующего нормам <i>шариата</i> (если таковые имеются); и (iii) чистая прибыль/убыток от курсовых разниц.
3b	Сюда входят: (i) чистая прибыль/убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток; (ii) реализованные прибыли/убытки по финансовым активам и обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток (финансирование и авансы, активы, имеющиеся в наличии для продажи, активы, удерживаемые до погашения, финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости); (iii) чистая прибыль/убыток от учета хеджирования и (iv) чистая прибыль/убыток от курсовых разниц.
4.	БИ представляет собой сумму трех компонентов: ППИД, КУ и ФК.
5.	КБИ рассчитывается путем умножения БИ на набор предельных коэффициентов, определенных регулятором. Как указано в пункте 8 «Минимальных требований к капиталу для покрытия операционного риска, Базель III: Доработка стандартов посткризисной реформы», предельные коэффициенты (α_i) увеличиваются с размером БИ: 12% для БИ ≤ 1 млрд. евро; 15% для 1 млрд евро < БИ ≤ 30 млрд. евро; и 18% для БИ > 30 млрд. евро.
Сведения по БИ отражаются ИФУ, получившим одобрение надзорных органов на исключение выведенных видов деятельности из расчета БИ.	
6a	БИ, отражаемый по данной строке, включает выведенные виды деятельности.
6b	Разница между БИ без вычета выведенных видов деятельности (строка 6a) и БИ за вычетом выведенных видов деятельности (строка 4).
Столбцы: Т обозначает конец годового отчетного периода, Т-1 — конец предыдущего годового периода и т. д.	

146. ИФУ должно раскрывать требования к регулятивному капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Шаблоном 32. Таблица 23 содержит пояснения по заполнению Шаблона 32.

Шаблон 32 Минимальные требования к капиталу для покрытия операционного риска: данные за год

1.	Компонент бизнес-индикатора (КБИ) ⁷⁵	
2.	Коэффициент внутренних потерь (КВП) ⁷⁶	
3.	Минимальные требования к капиталу для покрытия операционного риска (КПОР)	
4.	Операционный риск по АВР	

Таблица 23 Шаблон по определениям минимальных требований к капиталу для покрытия операционного риска

Номер строки	Пояснения
1.	КБИ, используемый для расчета минимальных требований к регулятивному капиталу на покрытие операционного риска
2.	КВП, используемый для расчета минимальных требований к регулятивному капиталу на покрытие операционного риска. Если юрисдикция регистрации принимает решение об исключении убытков из расчета операционного риска, КВП приравнивается к 1.
3.	Минимальные требования к капиталу для покрытия операционного риска. Для ИФУ, использующего убытки от операционного риска для расчета КВП, данный показатель соответствует КБИ, умноженному на КВП. Для ИФУ, не использующего убытки от операционного риска для расчета КВП, данный показатель соответствует КБИ.
4.	Конвертирует минимальные требования к капиталу для покрытия операционного риска в АВР.

5.9 Риск доходности

147. Риск доходности (РД) в банковском портфеле ИФУ (являющийся аналогом процентного риска в банковском портфеле традиционных банков согласно определению БКБН) проистекает из возможного влияния на чистую прибыль ИФУ изменений рыночных ставок и соответствующих базовых ставок рентабельности активов и доходов по ИСРП. Риск доходности отличается от процентного риска тем, что ИФУ заинтересованы в результатах своей инвестиционной деятельности в конце

⁷⁵ См.: пункт 8 окончательной версии реформ Базель III, изданных в декабре 2017 года.

⁷⁶ См.: пункты 9–10 окончательной версии реформ Базель III, изданных в декабре 2017 года.

срока размещения инвестиций и обеспокоены результатами чистой прибыли после распределения прибыли ДИС.

148. Так как ДИС делят прибыль и несут убытки по инвестициям и связанным с ними операциям ИФУ, любое влияние на рентабельность активов должно нивелироваться, по крайней мере частично, за счет соответствующих корректировок по прибыли, выплачиваемой по средствам на счетах ДИС. Степень, в которой ДИС делят риски, зависит от политики ИФУ по поглощению части рисков, которые в противном случае возлагаются на ДИС по договорам *мудāраба*. Таким образом, чем выше степень поглощения рисков ИФУ (известная как ПКР), тем больше потенциальная величина риска доходности для ИФУ.⁷⁷

149. ИФУ обязано раскрывать сведения (качественные и количественные) согласно Таблице 24 и Шаблону 33 о порядке определения риска доходности, факторах, которые могут вызвать риск доходности, и стратегиях, принятых ИФУ для управления таким риском и его снижения. Представляется целесообразным предоставление ИФУ сведений с достаточной степенью детализации, описывающих индикаторы риска доходности, включая данные о разрывах в сроках погашения и по чувствительности к изменению рыночных ставок доходности по разным договорам финансирования, отвечающим нормам *шариата*, и суммам прибыли, уплачиваемой по разным источникам финансирования. Сведения о рисках и доходах по инвестиционным счетам, сведения о рентабельности активов или договоров, фондируемых за счет средств инвестиционных счетов, соотношение между доходными активами с фиксированной и плавающей ставкой, разбивка по активам в рамках диапазона горизонта переоценки и подробные сведения по ПКР (см. подраздел 5.11) также имеют значение при оценке риска доходности.⁷⁸

⁷⁷ Согласно общему *шариатскому* правилу, что держатели неограниченных/ограниченных счетов несут риски убытков, а ИФУ не обязано возмещать им соответствующие убытки. Однако, ИФУ может распределять часть своей прибыли в пользу ДИС за счет безусловного выравнивания прибыли, что с точки зрения норм шариата соответствует понятию *хиба* в чистом виде, не имеющему обязательной силы.

⁷⁸ Переоценка может осуществляться ИФУ путем привязки арендных платежей по договорам *иджāра* к известным базовым показателям. По остальным договорам цена фиксирована, а потому переоценка невозможна.

Таблица 24 Риск доходности

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Описание порядка определения ИФУ риска доходности для целей управления и контроля.
2.	Анализ факторов, влияющих на ставки доходности и базовые ставки, и их влияния на цену договоров, с описанием характера и степени риска доходности, связанного с деятельностью ИФУ и обусловленного структурой его баланса. Порядок включения ИФУ оценки риска доходности в состав его стратегии увеличения средств на ИСРП и стратегий формирования активов, подлежащих финансированию за счет средств на таких инвестиционных счетах.
3.	Описание общей системы управления риском доходности ИФУ, включая политики, процедуры, инструменты оценки, стратегии управления и стратегии снижения риска. Это может включать мониторинг экономической стоимости капитала (ЭСК), чистый доход от финансирования и сукук (ЧДФС) ⁷⁹ при сопоставлении с определенными лимитами, практики хеджирования (при наличии), стресс-тестирование, роль независимого аудита, роль и практики Комитета по управлению активами и пассивами и практики ИФУ по обеспечению надлежащей проверки моделей и своевременных обновлений в ответ на меняющиеся условия рынка.
4.	Периодичность расчета оценок риска доходности ИФУ и описание конкретных мер, используемых ИФУ для измерения чувствительности к риску доходности.
5.	Описание шоковых и стрессовых сценариев по риску доходности, используемых ИФУ для оценки изменения доходов и экономической стоимости.
6.	Высококачественное описание основных допущений, основанных на моделировании и параметрических критериях, используемых при расчете изменений ЭСК, ЧДФС и прочих индикаторов, используемых ИФУ при оценке риска доходности. Сюда относятся: • порядок определения среднего срока переоценки бессрочных продуктов финансирования или обязательств (включая любые уникальные характеристики продукта, влияющие на динамику переоценки); • методология, используемая для оценки скорости досрочного погашения средств клиентами и/или досрочного востребования депозитов, и любые иные значимые допущения; • анализ включения поведенческих допущений по погашению/изъятию средств ДИС или прочими лицами, предоставляющими финансирование ИФУ, с целью определения возможного влияния таких допущений на сроки погашения по договорам и оценки риска доходности; • любые иные допущения, которые оказывают существенное влияние на раскрываемые изменения ЭСК, ЧДФС и прочих мер оценки риска доходности, включая обоснование их существенности; • любые методы, используемые для агрегирования рисков, выраженных в разных валютах, и анализ любых существенных соотношений между ставками доходности в разных валютах в балансе ИФУ.

⁷⁹ ЧДФС включает, помимо прочего, доход от размещения средств в центральных банках и прочих ИФУ (по договорам с распределением прибыли или иным договорам, отвечающим нормам шариата) и все типы финансирования, включая финансирование через договоры с распределением прибыли.

Раскрытие количественных показателей: данные по году	
7.	Индикаторы подверженности риску доходности — например, данные по ожидаемым платежам/поступлениям от финансирования и фондов в рамках одного временного периода по балансу ИФУ. Кроме того, данные по стоимости финансирования с учетом разных сроков погашения на основании сроков погашения по активам или обязательствам с фиксированной стоимостью и на основании сроков переоценки по активам или обязательствам с плавающей ставкой.
8.	Стоимость активов и обязательств, чувствительных к нормам прибыли, классифицируемых по статьям с фиксированной или плавающей ставкой, и маржа прибыли полученная, срок действия и эффективная норма прибыли по каждому активу или обязательству.
9.	Средний и максимальный срок переоценки по бессрочным источникам финансирования.
10.	Средний и максимальный срок переоценки по источникам финансирования с фиксированным сроком погашения.
11.	Средний и максимальный срок переоценки по финансируемым активам.

150. Кроме того, ИФУ должно предоставить подробную информацию об изменениях ЭСК и ЧДФС по каждому шоковому сценарию, связанному с базовой ставкой, как указано в Шаблоне 33. ИФУ должно предоставить письменные комментарии по значимости отраженных показателей и обоснования любых существенных изменений в отчетном периоде.

Шаблон 33 Количественная информация по риску доходности: данные за год⁸⁰

В валюте отчетности	ΔЭСК		ΔЧДФС	
Период	T	T-1	T	T-1
Параллельное увеличение				
Параллельное уменьшение				
Увеличение наклона кривой				
Уменьшение наклона кривой				
Увеличение краткосрочной				

⁸⁰ Более подробная информация по шоковым сценариям по стандартизованным базовым ставкам содержится в Приложении 2 к разделу *Процентный риск в банковском портфеле*, изданном БКБН в апреле 2016 года.

В валюте отчетности	ΔЭСК		ΔЧДФС	
Период	T	T-1	T	T-1
доходности				
Уменьшение краткосрочной доходности				
Максимум				
Период	T		T-1	
Капитал первого уровня				

5.10 Вознаграждения

151. После СФС, проявившего инициативу в 2007 году, несколько международных организаций, разрабатывающих стандарты, опубликовали руководства для фирм по раскрытию информации о практиках оплаты труда в целях содействия сопоставимости данных и, соответственно, сотрудничеству с заинтересованными лицами⁸¹. Настоящий стандарт построен на основе применимых международных стандартов по вознаграждениям и требует от ИФУ описания их политики выплаты вознаграждений и основных элементов системы оплаты труда. Сообразно обстоятельствам сведения раскрываются по элементам в Таблице 25.

⁸¹ В июле 2009 года БКБН ввел дополнительное руководство к Компоненту 2 Базеля II, в которое были включены предложения по Принципам разумных практик оплаты труда, изданные Советом по финансовой стабильности (СФС) в апреле 2009 года. Дополнительное руководство включало требование к фирмам о «своевременном раскрытии в неуместной форме полной информации о практиках оплаты труда в обеспечение конструктивного сотрудничества со всеми заинтересованными лицами, включая конкретных акционеров». СФС издал в марте 2010 года Экспертный отчет по оплате труда, в котором были освещены разночтения между практиками раскрытия сведений по оплате труда в разных юрисдикциях, негативно влияющие на сопоставимость данных и снижающие эффективность раскрываемой информации. СФС рекомендовал БКБН включить вопросы оплаты труда в Компонент 3. БКБН издал свои первые требования к раскрытию информации о вознаграждениях в Компоненте 3 в июле 2011 года и доработал эти требования в рамках требований Компонента 3 к раскрытию информации в консолидированной и расширенной системе в марте 2017 года.

Таблица 25. Вознаграждения

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Информация по органам, осуществляющим контроль за оплатой труда. Сведения должны включать: • наименование, состав и полномочия основного органа, управляющего оплатой труда на уровне СД и высшего руководства; • сторонние консультанты, у которых запрашивались консультации, органы, привлекавшие таких консультантов, и вопросы оплаты труда, по которым предоставлялись консультации; • описание сферы действия политики выплаты вознаграждений ИФУ (например, по регионам, бизнес-подразделениям), включая степень, в которой она применима к зарубежным дочерним компаниям и филиалам; • описание типов сотрудников, относимых к категории высшего руководства и лиц, принимающих на себя существенные риски.
2.	Информация по организации и структуре процессов оплаты труда. Сведения должны включать: • краткий обзор ключевых характеристик и целей политики выплаты вознаграждений; • информацию о пересмотре комитетом по вознаграждениям политики выплаты вознаграждений фирмы в прошлом году и в случае такого пересмотра — сводную информацию по любым внесенным изменениям, причинам внесения изменений и их влиянии на вознаграждения; и • анализ порядка обеспечения ИФУ выплаты вознаграждений сотрудникам, принимающим на себя риски, и лицам, ответственным за нормативно-правовое соответствие, независимо от видов деятельности, управление которыми они осуществляют.
3.	Описание способов учета текущих и будущих рисков в процессах оплаты труда. Сведения должны включать краткий обзор основных рисков, их оценку и влияние таких мер на вознаграждения.
4.	Описание способов, с помощью которых ИФУ стремится связать эффективность работы сотрудника в рамках периода оценки его деятельности с уровнем его вознаграждения. Сведения должны включать: • сводную информацию по основным показателям эффективности для ИФУ, приоритетным бизнес-подразделениям и сотрудникам высшего звена; • анализ взаимосвязи между суммами вознаграждений сотрудников и результатами деятельности на уровне ИФУ и собственными результатами сотрудника; • анализ оценок, которые ИФУ в целом должно внедрить для корректировки сумм вознаграждений в случае низких показателей эффективности, включая критерии ИФУ по отнесению показателей эффективности к низким.

5.	Описание способов, с помощью которых ИФУ стремится корректировать суммы вознаграждений с учетом долгосрочных показателей. Сведения должны включать: • анализ политики ИФУ по отсрочке выплаты и выплате переменных вознаграждений и, если доля переменного вознаграждения с отсрочкой выплаты различается для разных сотрудников или групп сотрудников, описание факторов, которые определяют суммы, уплачиваемые с отсрочкой, и их относительную значимость; • анализ политики и критериев ИФУ для корректировки сумм отсроченного вознаграждения до его выплаты и (если это допускается национальным законодательством) после его выплаты через механизмы возврата неизрасходованных сумм.
6.	Описание различных форм переменного вознаграждения, используемых ИФУ, и обоснование использования таких различных форм. Сведения должны включать: • сводную информацию по предлагаемым формам переменного вознаграждения (а именно, в форме денежных средств, акций, инструментов, связанных с акциями, и иной форме); • анализ использования различных форм переменного вознаграждения и, если сочетание таких различных форм различается для разных сотрудников или групп сотрудников, описание факторов, определяющих такое сочетание, и их относительной значимости.

152. Количественные сведения о вознаграждении раскрываются в соответствии с Шаблоном 34. ИФУ может дополнять шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетном периоде и определяющие факторы таких изменений.

Шаблон 34 Вознаграждения: данные за год

	Сумма вознаграждения	Высшее руководство	Прочие лица, принимающие на себя существенные риски
1.	Фиксированное вознаграждение	Число физических лиц	
2.		Итого фиксированное вознаграждение (3 + 5 + 7)	
3.		в том числе: в форме денежных средств	
4.		в том числе: отсроченное	
5.		в том числе: в форме акций или иных инструментов, связанных с акциями	

	Сумма вознаграждения	Высшее руководство	Прочие лица, принимающие на себя существенные риски
6.		в том числе: отсроченное	
7.		в том числе: в иной форме	
8.		в том числе: отсроченное	
9.	Переменное вознаграждение	Число физических лиц	
10.		Итого переменное вознаграждение (11 + 13 + 15)	
11.		в том числе: в форме денежных средств	
12.		в том числе: отсроченное	
13.		в том числе: в форме акций или иных инструментов, связанных с акциями	
14.		в том числе: отсроченное	
15.		в том числе: в иной форме	
16.		в том числе: отсроченное	
17.	Итого вознаграждение (2 + 10)		

153. ИФУ должно раскрывать совокупную сумму вознаграждений членов *шариатского* совета в отчетный период и на ежегодной основе предоставлять текст политики выплаты вознаграждений *шариатскому* совету.

154. Ожидается, что ИФУ будет предоставлять количественную информацию по специальным выплатам в финансовом году в соответствии с Шаблоном 35. Если предоставить шаблон вместе с годовой финансовой отчетностью не представляется возможным, он предоставляется в кратчайшие сроки после такой даты подачи отчетности. ИФУ должно дополнить шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетных периодах и ключевые факторы таких изменений. Таблица 26 содержит пояснения по заполнению Шаблона 35.

Шаблон 35 Специальные выплаты

Специальные выплаты	Гарантированные премии		Вознаграждения в виде передачи прав на акции при поступлении на работу		Выходные пособия	
	Число сотрудников	Общая сумма	Число сотрудников	Общая сумма	Число сотрудников	Общая сумма
Высшее руководство						
Прочие лица, принимающие на себя существенные риски						

Таблица 26 Шаблон с определениями по специальным выплатам

Категории высшего руководства и лиц, принимающих на себя существенные риски, по строкам 1 и 2 должны соответствовать типу сотрудников, приведенному в Таблице 25.	
Гарантированные премии	Выплаты гарантированных премий в течение финансового года.
Вознаграждения в виде передачи прав на акции при поступлении на работу	Выплаты, распределяемые сотрудникам при трудоустройстве в течение финансового года.
Выходные пособия	Выплаты, распределяемые сотрудникам при увольнении в течение финансового года.

155. ИФУ также должно предоставлять количественную информацию по отсроченным и удержанным вознаграждениям в соответствии с Шаблоном 36. Если предоставить шаблон вместе с годовой финансовой отчетностью не представляется возможным, он предоставляется в кратчайшие сроки после такой даты подачи отчетности. ИФУ должно дополнить шаблон письменными комментариями, обосновывающими любые значимые изменения в отчетных периодах и ключевые факторы таких изменений. Таблица 27 содержит пояснения по заполнению Шаблона 36.

Шаблон 36 Отсроченные вознаграждения

	a	b	c	d	e
Отсроченные и удержанные вознаграждения	Общая сумма непогашенных отсроченных вознаграждений	В том числе: общая сумма непогашенных отсроченных и удержанных вознаграждений, по которым начисляются прямые и/или косвенные корректировки на ретроспективной основе	Общая сумма поправок в течение года ввиду применения прямых корректировок на ретроспективной основе	Общая сумма поправок в течение года ввиду применения косвенных корректировок на ретроспективной основе	Общая сумма отсроченных вознаграждений, уплаченная в финансовом году
Высшее руководство					
Денежные средства					
Акции					
Денежные инструменты, отвечающие нормам <i>шариата</i>					
Прочее					
Прочие лица, принимающие на себя существенные риски					
Денежные средства					
Акции					
Денежные инструменты, отвечающие нормам <i>шариата</i>					
Прочее					
Итого					

Таблица 27 Шаблон с определениями отсроченного вознаграждения

Непогашенная сумма, по которой начисляются прямые корректировки на ретроспективной основе	Часть отсроченных и удержанных вознаграждений, на которые распространяются положения о применении прямых корректировок (например, в связи с выплатой неустоек, возвратом ранее уплаченных сумм или аналогичным сторнированием или переоценкой выплат в сторону уменьшения).
Непогашенная сумма, по которой начисляются косвенные корректировки на ретроспективной основе	Часть отсроченных и удержанных вознаграждений, на которые распространяются положения о применении корректировок, изменяющих суммы вознаграждений в силу их привязки к другим индикаторам (например, колебания стоимости акций или прав на получение акций по результатам деятельности).
В столбцах (а) и (б) указываются суммы на отчетную дату (начисленные за последние годы). В столбцах (с) – (е) отражаются изменения сумм в финансовом году. Столбцы (с) и (д) отражают изменения, касающиеся непосредственно показателей в столбце (б), а столбец (е) содержит суммы выплат, оказавших влияние на показатели в столбце (а).	

5.11 Перемещенный коммерческий риск

156. «Перемещенный коммерческий риск» означает величину рисков, передаваемых акционерам, чтобы смягчить некоторые или все риски, которым подвергаются ДИС по договорам финансирования *мудāраба*. По договору *мудāраба* (с участием в прибыли и несением убытков), держатели неограниченных инвестиционных счетов подвержены совокупному влиянию рисков, проистекающих из активов, в которые инвестированы их средства, но получают выгоду от перемещенного коммерческого риска, принимаемого ИФУ. Такое разделение рисков достигается за счет создания и использования различных резервов, например, РВП, и безусловной⁸² корректировки доли в прибыли *мудāриба* с целью выравнивания прибыли, распределяемой ДИС, во избежание влияния волатильности совокупной прибыли вследствие банковских рисков, что, таким образом, позволяет выплачивать прибыль, привлекательную для участников рынка. Такая передача рисков от ДИС акционерам требует включения доли АВР, фондируемых ДИС, в знаменатель при расчете КДК⁸³.

157. «РВП» относится к резервам, формируемым за счет прибыли по договорам *мудāраба* до распределения доли в прибыли; следовательно, часть РВП представляет

⁸² Такая безусловная корректировка доли в прибыли *мудāриба* должна быть основана на решении акционеров с использованием механизма *табарру'* без запроса держателей инвестиционных счетов. Соответствующее решение и механизм, используемые с целью корректировки доли в прибыли *мудāриба*, подлежат раскрытию со стороны ИФУ.

⁸³ Как указано в стандарте IFSB-15. См. также сноску 77.

собой компонент акционерного капитала, а оставшаяся часть — компонент капитала ДИС. Использование РВП может позволить выравнять нормы прибыли ДИС и акционеров (ставки по дивидендам). В частности, РВП может использоваться одновременно с передачей ИФУ части или всей своей доли в прибыли *мудāриба* в целях выравнивания прибыли ДИС для соответствия норм прибыли текущим рыночным ставкам. Необходимо отличать такое распределение прибыли ДИС от нескорректированных результатов исполнения договоров *мудāраба*, с распределением прибыли в соответствии с согласованными договорными ставками без выравнивания прибыли, распределяемой держателям неограниченных инвестиционных счетов.

158. РИР представляет собой резерв, формируемый как часть прибыли, распределяемой ДИС (после удержания доли *мудāриба*) на основании установленной доли в прибыли. Такой резерв принадлежит ДИС и может использоваться только для поглощения убытков (кроме убытков вследствие виновных или халатных действий) в рамках финансового периода. В любом случае информация по вариативности совокупной прибыли по договорам *мудāраба*, размеру и порядку использования РВП и РИР и прибыли, распределяемой после использования таких резервов, играет важную роль в оценке соотношения рисков-доходности ДИС и размера ПКР, передаваемого ИФУ.

159. РВП и РИР признаются механизмами снижения ПКР. ИФУ также может выравнивать прибыль, распределяемую ДИС, с использованием методов начисления ПКР без мер по снижению такого риска. Такие методы включают временное уменьшение доли ИФУ в качестве *мудāриба* ниже уровня, установленного по договору (на практике такая доля стремится к максимуму), и/или иное уменьшение долей в прибыли акционеров, даже в отсутствие у ИФУ такой обязанности по договору. Этот механизм может быть использован для выравнивания доходов только при отсутствии убытков, поскольку инвестиционные потери по фондам ИСРП должны нести сами ДИС, а ИФУ просто не получает долю прибыли как *мудāриб*.

160. Руководство ИФУ может также (с согласия акционеров) пожертвовать часть дохода акционеров ДИС на основании *хиба*, чтобы предложить последним уровень доходности, близкий к рыночному эталону, когда общая инвестиционная доходность ИФУ ниже эталона.

161. ИФУ должно раскрывать на ежегодной основе свою политику по ПКР, включая систему управления ожиданиями акционеров и держателей неограниченных инвестиционных счетов, разделением рисков между различными заинтересованными

лицами и объемом и оценкой рисков держателей неограниченных и ограниченных инвестиционных счетов (сообразно обстоятельствам) на основании общих бизнес-стратегий и инвестиционных политик ИФУ. Количественные показатели, значимые для оценки ПКР, включены в пункт 4 настоящего стандарта.

5.12 Договорные риски

162. Каждый тип исламских финансовых активов подвержен разному набору кредитных и рыночных рисков. Соответственно, представляется целесообразным отслеживать совокупную подверженность рискам по каждому типу финансовых активов и соответствующую сумму требований к капиталу по каждому типу, как указано в Таблице 28.

Таблица 28 Договорные риски

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Политика по относительным долям по различным договорам финансирования, отвечающим нормам <i>шариата</i> , и распределению капитала по различным типам договоров финансирования, отвечающим нормам <i>шариата</i> .
Раскрытие количественных показателей: показатели за полугодие	
2.	Итого АВР, распределенные по типам договоров финансирования, отвечающих нормам <i>шариата</i> .

РАЗДЕЛ 6. ОБРЕМЕНЕНИЕ АКТИВОВ

163. Раскрытие информации об обремененных и необремененных активах с разбивкой по банкам позволяет получить представление об объемах активов банка, доступных для кредиторов в случае его неплатежеспособности, а потому такая информация признается значимой для пользователей данных по Компоненту 3 БКБН. Совет по исламским финансовым услугам придерживается того же мнения в отношении ИФУ и требует раскрытия сведений об обремененных и необремененных активах на балансе ИФУ на основании показателей на конец периода в соответствии с Шаблоном 37.

164. Обремененные активы в целях раскрытия информации в таком шаблоне определены как активы, по которым действуют ограничения или запрет на их ликвидацию, продажу, передачу или уступку ИФУ ввиду правовых, нормативных, договорных и прочих оговорок. Балансовые активы, финансируемые за счет средств ДИС, вместе с долей любой нераспределенной прибыли ДИС (за вычетом любых убытков) и включая их пропорциональную долю активов, финансируемых за счет объединенных средств, признаются обремененными активами и отражаются в шаблоне как «активы, финансируемые ДИС». С другой стороны, необремененные активы — это активы, которые не соответствуют приведенному выше определению обремененных активов. ИФУ должно использовать такие определения при раскрытии сведений по указанному вопросу. Для соблюдения указанного требования к раскрытию информации ИФУ должны использовать нормативную сферу консолидации и включать в состав раскрываемых сведений свои риски секьюритизации⁸⁴ (при наличии).

165. Столбцы (d), (h) и (i) подлежат обязательному заполнению ИФУ. Заголовки столбцов (a), (b) и (c) содержат примеры разбивки данных в столбце (d), а РНО могут отдельно затребовать дополнительную детализацию по такому столбцу с разбивкой по типам сделок и/или детализацию по столбцу (h) с разбивкой по категориям необремененных активов, что иллюстрируется примерами в столбцах (e), (f) и (g). РНО могут предоставить дополнительное руководство по отнесению отдельных активов к категории обремененных или необремененных.

166. РНО могут потребовать раскрытия данных в столбце, отражающем активы, обеспечивающие средства финансирования центрального банка, отвечающие нормам *шариата*, независимо от предъявления к ИФУ требований о предоставлении детальной информации по обремененным и необремененным активам ИФУ с разбивкой по типу сделок и категориям. Активы, обеспечивающие средства

⁸⁴ См. сноску 56.

финансирования центрального банка, отвечающие нормам *шариата*, представляют собой активы, используемые в обеспечение сделок или доступные для обеспечения сделок с любыми средствами финансирования центрального банка, отвечающими нормам *шариата*, включая средства, используемые в поддержку денежно-кредитной политики, ликвидности или любые иные специально привлеченные средства финансирования. Информация о таких активах может быть конфиденциальной, а потому ее раскрытие может осуществляться по желанию (по усмотрению соответствующих РНО). Если для отражения информации о средствах финансирования центрального банка, отвечающих нормам *шариата*, используется отдельный столбец, ИФУ должно описать типы активов и средств финансирования, включенные в такой столбец. Если РНО принимают решение об отказе от включения дополнительного столбца в состав обязательных к раскрытию требований, ИФУ должно сгруппировать активы, используемые в отношении средств финансирования центрального банка, отвечающих нормам *шариата*, с другими обремененными и необремененными активами, сообразно обстоятельствам.

167. Ожидается, что ИФУ дополнит шаблон письменными комментариями, обосновывающими: (а) любые существенные изменения по суммам обремененных и необремененных активов с момента раскрытия последних сведений; (б) любое определение сумм обремененных и/или необремененных активов с разбивкой по типам сделок/категориям; и (с) любую иную значимую информацию, необходимую для понимания контекста отражаемых показателей.

Шаблон 37 Обременение активов: данные за полугодие

	a	b	c	d		e	f	g	h	i
	Обремененные активы				[По желанию] Средства финансирования центрального банка, отвечающие нормам <i>шариата</i>	Необремененные активы				Итого
	Тип сделки 1 (например, сукӯк выпущенные)	Тип сделки 2 (например, отвечающие нормам <i>шариата</i> сделки, альтернативные сделкам РЕПО)	Тип сделки 3 (например, активы, финансируемые ДИС)	Итого		Категория 1 (например, доступные для обременения)	Категория 2 (например, прочие активы, допускающие обременение)	Категория 3 (например, активы, не подлежащие обременению)	Итого	
Активы на балансе будут разделены, при этом, степень разделения может быть определена по желанию.										

РАЗДЕЛ 7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕМ КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ И ШАРИАТСКОМ УПРАВЛЕНИИ

168. Требования к раскрытию информации об общем и *шариатском* управлении разработаны в целях получения информации о структуре, процессах и функционировании системы такого управления в ИФУ. Важной целью при предоставлении таких сведений является обеспечение прозрачности порядка общего управления ИФУ и мер по соблюдению норм *шариата*.

169. Международные стандарты, кодексы и передовые практики корпоративного управления, например, *Принципы корпоративного управления G20/OECD*, изданные Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), и *Принципы корпоративного управления банками*, изданные БКБН, а также прочие применимые стандарты управления соответствуют таким целям и, сообразно обстоятельствам, дополняют их с точки зрения инструкций по надлежащему предоставлению данных.

170. *Стандарт корпоративного управления IFSB-3* рассматривает четыре вопроса: (а) общий подход к управлению; (б) права ДИС; (в) соблюдение правил и принципов *шариата*; и (г) прозрачность финансовой отчетности по инвестиционным счетам.

171. Стандарт *шариатского* управления IFSB-10 «*Руководящие принципы для системы шариатского управления*», определяет «систему *шариатского* управления» как комплекс институциональных и организационных мер, с помощью которых ИФУ обеспечивает эффективный независимый надзор за соблюдением норм *шариата* в отношении нескольких структур и процессов, включая издание соответствующих заявлений/решений по нормам *шариата*, доведение информации о таких заявлениях/решениях по нормам *шариата* до сведения обслуживающего персонала ИФУ, контролирующего исполнение таких заявлений/решений, внутренние *шариатские* проверки/аудит и ежегодные проверки/аудит на соответствие нормам *шариата* для инспектирования надлежащего проведения внутренних *шариатских* проверок/аудита.

172. Разные ИФУ в разных странах применяют различные практики корпоративного и *шариатского* управления. В частности, в ряде стран действует централизованный *шариатский* орган, который издает или одобряет применимые заявления/решения для их принятия *шариатскими* советами ИФУ в таких юрисдикциях; в других странах

применимые решения/заявления по каждому ИФУ издаются *шариатским* советом⁸⁵ такого учреждения. В соответствии с Таблицами 29 и 30 ИФУ должно разгласить информацию о структуре, процессах и функционировании его систем общего и *шариатского* управления. Такие сведения включают информацию о правах ДИС, соблюдении правил и принципов *шариата* и прозрачности финансовой отчетности по инвестиционным счетам.⁸⁶ Кроме того, ИФУ должно использовать Шаблон 38 при раскрытии количественных показателей в случае несоблюдения норм *шариата*.

Таблица 29 Общее управление

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Раскрытие и обоснование любых отклонений от применимых стандартов финансовой отчетности ⁸⁷ .
2.	Сведения о мерах и практиках корпоративного управления ИФУ, в том числе о соблюдении/несоблюдении ИФУ в полном объеме национальных или международных стандартов корпоративного управления, включая <i>Стандарт корпоративного управления</i> IFSB-3, и в случае соблюдения стандартов не в полном объеме, — обоснование данного обстоятельства.
3.	Сведения обо всех сделках со связанными сторонами и подход ИФУ к управлению существенными событиями.

Таблица 30 Шариатское управление

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Заявление по мерам, системам и механизмам контроля управления, используемым ИФУ в обеспечение соблюдения норм <i>шариата</i> , и по их соответствию применимым национальным или международным стандартам и, в случае соблюдения желаемых стандартов не в полном объеме, — обоснование данного обстоятельства. В странах, принявших стандарт IFSB-10 или в которых существуют национальные инструкции по соблюдению норм <i>шариата</i> , ИФУ предоставляется заявление о соблюдении таких стандартов (и обоснование любого несоблюдения).
2.	Заявление, четко определяющее ответственность и подотчетность СД по вопросам <i>шариатского</i> управления в ИФУ.

⁸⁵ Настоящий стандарт использует термин «*шариатский совет*» и отмечает, что в ряде юрисдикций такой термин может разниться, например, «*шариатский комитет*», «*шариатский наблюдательный совет*» и «консультативный комитет экспертов» (помимо прочего), при этом, такой термин означает комитет/совет/коллегию с аналогичными функциями в отношении норм *шариата*.

⁸⁶ Меры по обеспечению соблюдения норм *шариата* также разнятся от ИФУ к ИФУ. В контексте соблюдения норм *шариата* таблицы в настоящем стандарте в совокупности с прочими применимыми стандартами управления включают требования к раскрытию информации, разработанные с тем, чтобы позволить заинтересованным лицам оценить способность принимаемых ИФУ мер по корпоративному управлению обеспечить соблюдение норм *шариата* в достаточной степени.

⁸⁷ См. стандарт IFSB-3.

3.	Заявление о независимости членов <i>шариатского</i> совета или консалтинговой фирмы, назначенной ИФУ на роль <i>шариатского</i> совета. Такое заявление составляется в соответствии с критериями, определенными в пунктах 42–43 стандарта IFSB-10 или прочих применимых инструкциях по <i>шариатскому</i> управлению.
4.	Квалификация и область компетенции каждого члена <i>шариатского</i> совета.
5.	Назначение и смена членов <i>шариатского</i> совета в финансовом году.
6.	Мнение <i>шариатского</i> совета по статусу соблюдения ИФУ правил и принципов <i>шариата</i> .
7.	Раскрытие информации о случаях несоблюдения норм <i>шариата</i> ⁸⁸ , которые не влекут финансовых последствий для ИФУ и его клиентов (например, процессуальные ошибки при соблюдении надлежащих процессов <i>шариата</i>), и принятых корректирующих мерах, включая меры контроля, призванные предотвратить повторное наступление таких событий.
8.	ИФУ рекомендуется раскрывать информацию о заявлениях/решениях по нормам <i>шариата</i> , изданных <i>шариатским</i> советом ИФУ за последние 12 месяцев, вместе с обоснованием таких заявлений/решений и описанием порядка принятия <i>шариатским</i> советом таких решений. Рекомендовано раскрывать сведения о таких заявлениях/решениях по нормам <i>шариата</i> и обоснования в их поддержку со всей достоверностью и обеспечивать их недвусмысленность, простоту и доступность с точки зрения языка и формы.
9.	ИФУ также рекомендовано предоставлять соответствующие сведения, если <i>шариатский</i> совет отступает от любых своих заявлений/решений по нормам <i>шариата</i> или изменяет их, и раскрывать причины таких отступлений или изменений.
Раскрытие количественных показателей: данные по году	
10.	Раскрытие информации о случаях несоблюдения норм <i>шариата</i> , влекущих финансовые последствия для учреждения, предлагающего исламские финансовые услуги, и его клиентов. Сведения по данному вопросу должны включать сумму дохода, не соответствующего нормам <i>шариата</i> (ДНШ) (при наличии), обстоятельства, в которых возникли не отвечающие нормам <i>шариата</i> доходы и расходы, и связанные с ними корректирующие меры.
11.	Сведения по общему числу нарушений в результате неприменения правил и принципов <i>шариата</i> в течение года. Нарушения классифицируются по категориям финансирования, не отвечающих нормам <i>шариата</i> активов/деятельности и процессуальных ошибок при оформлении сделок.

⁸⁸ «Несоблюдение норм шариата» означает несостоятельность учреждения, предлагающего исламские финансовые услуги, при соблюдении или применении правил и принципов шариата, определенных шариатским советом или компетентным органом в юрисдикции осуществления деятельности учреждением.

Шаблон 38 Несоблюдение норм *шариата*: данные за год

	Т		Т-1	
	Число событий	Доход, не соответствующий нормам <i>шариата</i> (валюта)	Число событий	Доход, не соответствующий нормам <i>шариата</i> (валюта)
Финансирование не соответствующих нормам <i>шариата</i> активов / видов деятельности				
Процессуальные ошибки при оформлении сделок				
Прочие события ⁸⁹				
Итого				

173. В соответствии с Шаблоном 39, ИФУ должно раскрывать информацию об остатках, распределении и использовании средств на имеющихся у него благотворительных счетах. ИФУ также должно раскрывать источники средств на отражаемых в шаблоне благотворительных счетах, которые могут включать, помимо прочего, ДНШ и неустойки.

Шаблон 39 Движение по благотворительному счету: данные за год

		Т	Т-1
1.	Входящий остаток по нераспределенным средствам благотворительного счета		
2.	Распределение средств на благотворительный счет в отчетном периоде		

⁸⁹ ИФУ должно описать характер «прочих событий», если соответствующая сумма ДНШ признается существенной.

		Т	Т-1
3.	Использование средств благотворительного счета в отчетном периоде (с разбивкой по категориям)		
4.	в том числе: распределения связанным сторонам		
5.	Исходящий остаток по нераспределенным средствам благотворительного счета (1 + 2 - 3)		

174. Строки в Шаблонах 38 и 39 фиксированы и подлежат обязательному заполнению. ИФУ может добавлять строки для отражения характера несоблюдения норм *шариата* и движения по благотворительному счету, если такие строки отсутствуют в шаблонах. Дополнительные строки не могут заменять строки, уже имеющиеся в шаблоне.

175. В рамках раскрытия информации о соблюдении норм *шариата* и с учетом национальных требований ИФУ может в соответствии с Таблицей 31 предоставить информацию по ежегодным взносам *закят*, методу(ам), используемому(ым) при определении базы для расчета *закята*, и получателям взносов *закят*. Требования к раскрытию информации о *закяте* в настоящем стандарте применяются только в отношении обязательств по *закяту* ИФУ в соответствии с применимыми национальными законами и нормами.

Таблица 31 Закят

Раскрытие качественных показателей: годовые показатели	
1.	Метод, используемый при расчете базы для начисления <i>закята</i> ИФУ, где это уместно.
2.	Каналы распределения фонда <i>закят</i> , используемые ИФУ.
3.	В случае неуплаты <i>закята</i> со стороны ИФУ в соответствии с применимыми национальными законами и нормами, ИФУ обязано предоставить достаточную информацию для обеспечения расчета акционерами и прочими инвесторами сумм их собственных взносов <i>закят</i> .
Раскрытие количественных показателей: данные по году	
4.	Сведения о ежегодных взносах <i>закята</i> ИФУ, где это применимо, в соответствии с требованиями учредительных документов, общего собрания или национальными требованиями.

РАЗДЕЛ 8. ПОДХОД К «ИСЛАМСКИМ ОКНАМ»

176. В целях настоящего стандарта «исламское окно» определяется как часть традиционного финансового учреждения (которая может являться филиалом или специализированным подразделением такого учреждения, но не отдельным юридическим лицом), которая предоставляет услуги как по управлению денежными средствами (инвестиционные счета), так и по финансированию и инвестициям в соответствии с нормами *шариата*. По существу, «окна» являются независимыми с точки зрения *шариатского* финансового посредничества, поскольку управляемые средства инвестируются в активы, отвечающие нормам *шариата*. Термин «окно» применяется не во всех юрисдикциях, так как в некоторых юрисдикциях он может распространяться на операции, не отвечающие приведенному выше определению, но описываемые вместе с применимыми требованиями к раскрытию информации в пункте 179 настоящего стандарта.⁹⁰

177. Требования к раскрытию информации, связанные с ИСРП, выравниванием прибыли, *шариатским* управлением и несоблюдением норм *шариата*, объединением средств (для ИСРП или по иным депозитным счетам) и ликвидностью⁹¹, в соответствии с настоящим стандартом распространяются на «исламские окна» в той же мере, что и на полноценные учреждения, предлагающие исламские финансовые услуги.

178. С учетом критериев существенности, указанных в пункте 21 настоящего стандарта, полный пакет финансовой отчетности «исламского окна» с примечаниями предоставляется в составе примечаний к финансовой отчетности традиционного финансового учреждения, в состав которого входит окно. Настоящий стандарт требует применения указанной или аналогичной практики всеми учреждениями, проводящими операции «исламского окна», как определено в целях настоящего стандарта.

179. Настоящий стандарт требует ведения учета по операциям «исламского окна», согласно данному определению, как виртуального филиала учреждения, в состав которого окно включено. Если система бухгалтерского учета учреждения не позволяет

⁹⁰ Важно отметить, что окна должны быть полностью обособлены от традиционных материнских банков с точки зрения требований к капиталу и учета прибыли и убытков так, что их операции не должны пересекаться с операциями материнского банка. Однако, прибыль, генерируемая «исламским окном» в качестве *мудариба* или *вакиля*, может передаваться традиционному материнскому банку, выступающему в качестве собственника «исламского окна».

⁹¹ В соответствии с пунктом 33(d) GN-6, отдельные сведения по ликвидности подлежат предоставлению «исламским окном», только если окно и его (традиционный) материнский банк находятся в разных юрисдикциях.

отражать такую информацию, требуется внести необходимые изменения в систему учета такого учреждения.⁹²

180. Термин «окно» используется в ряде юрисдикций для обозначения операций, в которых традиционное финансовое учреждение инвестирует средства в активы, отвечающие нормам *шариата* (например, планы по покупке жилья на основании *иджāра мунтахйя биттамлйк*, убывающей *мушāрака* или *мурāбаха*) без привлечения таких средств в соответствии с нормами *шариата* или специально для целей инвестирования, отвечающих нормам *шариата*. Такие операции могут осуществляться как через филиалы, предлагающие средства на текущих счетах, так и через иные подразделения учреждения. Такие операции не подпадают под определение «исламского окна», данное в пункте 175. Тем не менее, в случае осуществления таких видов деятельности учреждение обязано соблюдать требования к раскрытию информации в отношении управления рисками по активам, отвечающим нормам *шариата*, и соответствующих весовых коэффициентов риска по таким активам для целей обеспечения достаточности капитала.

181. Кроме того, подлежит раскрытию информация по надлежащим механизмам, введенным в обеспечение *шариатского* надзора за деятельностью «исламского окна», как рекомендовано IFSB-10 *Руководящими принципами для системы шариатского управления*, и IFSB-3 *Руководящими принципами корпоративного управления*.

⁹² Финансовая отчетность «исламского окна» отражается отдельно в составе примечаний к финансовой отчетности юридического лица, к которому принадлежит «исламское окно». Если такое юридическое лицо не публикует отдельную финансовую отчетность, финансовая отчетность «исламского окна» должна быть отражена отдельно в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности материнской компании учреждения.

РАЗДЕЛ 9. ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

182. ИФУ должно своевременно предоставлять своим клиентам надлежащую информацию по депозитным, инвестиционным или финансовым продуктам, отвечающим нормам *шариата*, в которых такие клиенты заинтересованы, включая ИСРП, с использованием надлежащих доступных носителей информации, на понятном языке, в недвусмысленной и полной форме.

183. Сведения по вопросу защиты потребителей⁹³ должны включать самую важную информацию по продуктам, условиям и положениям, процедурам медиации и урегулированию жалоб, а также по сборам, вознаграждениям и комиссиям за использование. Хотя конкретное содержание таких сведений может разниться от продукта к продукту, Таблица 32 определяет минимальные требования к раскрытию информации.

Таблица 32 Защита потребителей

		Точка продаж	В разумные сроки (до вступления в силу)	Ежегодно
Качественная информация				
1.	Признаки продуктов, определяющие функцию, выполняемую продуктом, чтобы помочь потребителям оценить, соответствует ли продукт их потребностям.	√		
2.	Условия и положения базового договора по всем финансовым, депозитным и инвестиционным продуктам и подход к управлению неактивными счетами.	√		

⁹³ Информация по сведениям для розничных инвесторов, актуальным для ДИС, приводится в подразделе 4.1.

		Точка продаж	В разумные сроки (до вступления в силу)	Ежегодно
3.	Изменения любых условий или положений договора, сумм выплат и/или существенное изменение нормы прибыли, особенно если это будет не в пользу клиента. Уведомления о таких изменениях могут направляться заинтересованным клиентам, особенно тем, в договорах с которыми содержатся пункты об автоматическом продлении, с использованием надлежащего(их) носителя(ей) информации, до вступления изменений в силу в новом или измененном договоре, в рамках любого периода направления уведомлений, установленного в случае расторжения договора по желанию клиента.		√	
4.	Сведения о результатах по инвестиционным счетам и счетам биржевой <i>мурабаха</i> в прошлых периодах (предоставляются заблаговременно). В дальнейшем сведения по результатам управления такими счетами предоставляются на регулярной основе (по инвестиционным счетам — ежеквартально).	√		√
5.	Информация о посреднических и консультационных бюро для инвесторов и клиентов, учрежденных ИФУ, включая четко прописанные процедуры подачи жалоб.	√		
6.	Сведения о любых программах обучения инвесторов/потребителей для информирования о новых продуктах и услугах.			√
Количественные показатели				
7.	Отвечающие нормам <i>шариата</i> единовременные, регулярные и выплачиваемые в момент использования сборы, вознаграждения и комиссии отражаются ИФУ на момент заключения договора и впоследствии до внесения любых изменений.	√	√	

9.1 Страхование вкладов

184. Настоящий стандарт признает сведения о страховании вкладов важными для целей обеспечения оценки потребителями финансирования уровня риска, присущего финансовым продуктам, предлагаемым ИФУ, и соблюдения системами страхования вкладов правил и принципов *шариата*. Это имеет значение в свете изменения имеющихся и разработки инновационных продуктов, предлагаемых в сфере исламского банкинга, когда потребители могут быть не осведомлены о своих правах и обязанностях.

185. В соответствии с Таблицей 33, настоящий стандарт требует от ИФУ предоставления значимых сведений по инвестиционным и иным счетам в момент открытия счетов клиентами. Сведения должны предоставляться в недвусмысленной и четкой форме и быть доступны для понимания потребителем.

Таблица 33 Страхование вкладов⁹⁴

Раскрытие качественной информации: в момент открытия счета и на ежегодной основе	
1.	Сведения о типе вклада и/или инвестиционного счета, предлагаемых ИФУ, не подпадающих под схему страхования вкладов, продукты по депозитным/инвестиционным счетам, подпадающие под схему страхования вкладов, соответствие/несоответствие каждой указанной схемы страхования вкладов нормам <i>шариата</i> .
2.	Критическая(ие) точка(и) указанной(ых) схем(ы) и ожидаемые сроки выплат по каждой схеме.
3.	ИФУ должно обеспечить информирование потребителей в кратчайшие сроки о внесении любых изменений в условия и положения страхования вкладов.
Раскрытие количественной информации: в момент открытия счета и на ежегодной основе	
4.	Максимальная сумма покрытия по каждому типу счета, предлагаемого ИФУ, или в случае сострахования — максимальная процентная доля покрытия от сальдо по каждому счету.
5.	Если страхование вкладов распространяется на ИСРП, раскрытию подлежит информация о выплатах (например, включает ли страховое покрытие только суммы, инвестированные ДИС, или также прибыль).

⁹⁴ Исследование, проведенное в период разработки настоящего стандарта, показало, что ряд юрисдикций требует от ИФУ страховать вклады клиентов и инвестиционные счета даже в отсутствие схем страхования вкладов, отвечающих нормам *шариата*.

РАЗДЕЛ 10. РАСКРЫТИЕ СВЕДЕНИЙ О СОЦИАЛЬНОМ, ЭКОНОМИЧЕСКОМ И ЭКОЛОГИЧЕСКОМ ВЛИЯНИИ

186. Сведения о социальном, экономическом и экологическом влиянии, раскрываемые по настоящему стандарту, должны включать аспекты, касающиеся вклада ИФУ в устойчивое развитие общества, экономики и окружающей среды, посредством осуществления им своей деятельности⁹⁵. В соответствии с Таблицей 34 и сообразно обстоятельствам ИФУ должно раскрывать на ежегодной основе информацию о своих инициативах и политиках обеспечения положительного влияния на общество, экономику и окружающую среду, а также создания в этих сферах дополнительной ценности за счет осуществляемых видов деятельности. Такие сведения должны включать информацию о процедуре внедрения таких инициатив и политик в состав ежедневных операций ИФУ, включая практики финансирования и инвестирования средств, а также о мерах, принятых ИФУ в течение года с точки зрения взаимодействия с заинтересованными сторонами⁹⁶.

Таблица 34 Раскрытие сведений о социальном, экономическом и экологическом влиянии⁹⁷

Качественная и количественная информация: данные за год	
1.	Внедрение/невнедрение и порядок внедрения ИФУ в свою систему управления, стратегии, политики и процедуры финансирования и инвестирования критериев устойчивого развития или экологического, социального и корпоративного управления (ЭСКУ). Примеры таких сведений включают, помимо прочего: • официальные политики ИФУ по практикам устойчивого развития; • взаимосвязь между критериями ЭСКУ и практиками управления и осуществления деятельности ИФУ; • действия по снижению углеродного следа ИФУ и по оценке экологического воздействия финансируемых проектов; • факторы, рассматриваемые при найме персонала; • действия, актуальные в целях закупок производимых на устойчивой основе товаров и услуг; • социально ответственные или осуществляемые с учетом воздействий инвестиции в проекты и инвестиционные фонды, отвечающие нормам <i>шариата</i>.
2.	Вклад и влияние ИФУ в отношении устойчивого развития общества, экономики и окружающей среды через организацию коммерческой деятельности; меры, принимаемые в ответ на взаимодействие заинтересованных лиц; программы финансового обучения; и благотворительные взносы ИФУ, например, участие в социальных проектах/мероприятиях и оказание им спонсорской помощи⁹⁸.

⁹⁵ Деятельность, осуществляемая ИФУ, в частности, коммерческая деятельность и деятельность, связанная с корпоративной социальной ответственностью (КСО).

⁹⁶ См.: Стратегия Центрального банка Малайзии по стоимостно-ориентированному посредничеству, изданную в июле 2017 года. Доступно по ссылке: <https://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=612&bb=file>

⁹⁷ Количественные сведения о социальном и экологическом влиянии включают взносы, кроме *закята* и средств на благотворительных счетах.

⁹⁸ В настоящей таблице приводятся примеры, а не полный/исчерпывающий список сведений, которые могут раскрываться ИФУ по вопросу социального, экономического и экологического влияния.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Концептуальная и институциональная среда рыночной дисциплины при раскрытии информации

1. Концепция прозрачности широко распространена и включает понятие подотчетности, а также инфраструктуру в области права и бухгалтерского учета для принятия экономических решений. Однако, с точки зрения операционной деятельности центрального банка или надзорного органа «прозрачность ИФУ» относится к среде, в которой открытая для доступа существенная и достоверная информация об ИФУ своевременно предоставляется рынку в целом и всем заинтересованным сторонам. Такая прозрачность может уменьшить ассиметричность информации и снизить степень неопределенности на финансовых рынках.

2. «Рыночная дисциплина» относится к характеристикам среды, которые в ответ на раскрытие существенной информации обеспечивают своевременные корректировки либо цен либо объемов финансовых позиций ИФУ, а потому стимулируют ИФУ воздерживаться от принятия на себя чрезмерных рисков и следовать рациональным политикам управления. Рыночная дисциплина в этом смысле требует внедрения комплекса механизмов, с помощью которых рынки могут вводить санкции за принятие чрезмерных рисков или недостаточную прозрачность.

3. Механизм воздействия, с помощью которого раскрытие информации может запустить процесс усовершенствования системы управления рисками и рационального корпоративного управления ИФУ, однако, зависит от доступности определенных компонентов инфраструктуры, которые могут способствовать адекватности и надежности информации и которые могут влиять на намерения и возможности различных заинтересованных лиц по обработке и использованию информации. К таким компонентам инфраструктуры относятся:

- стандарты бухгалтерского учета и аудита и среда, регулирующая надежность раскрываемой информации;
- доступность рынков, на которых ИФУ размещает инструменты;
- эффективная рыночная микроструктура, определяющая ценообразование, и эффективность, с которой доступная информация используется для определения цен активов;

- система корпоративного управления ИФУ, стимулирующая заинтересованные стороны и руководство действовать на основании информации;
- доступность учреждений внешней кредитной оценки (УВКО) или рейтинговых агентств и прочих фирм, оказывающих информационные услуги, которые помогают обрабатывать и анализировать доступную информацию;
- программы обучения инвесторов, способствующие принятию правильных инвестиционных решений и служащие дополнительным инструментом защиты инвесторов;
- правовые и институциональные меры по защите прав инвесторов и защите инвесторов и прозрачность таких мер.

4. Некоторые из упомянутых компонентов инфраструктуры также выступают в качестве необходимых условий эффективного контроля в целом не только для целей укрепления рыночной дисциплины, и, как следствие, тесно взаимосвязаны с Компонентом 2 Базеля III и сопутствующим документом Совета по исламским финансовым услугам⁹⁹. Более подробная информация по таким элементам инфраструктуры приведена ниже.

1.1 Международно признанные стандарты бухгалтерского учета и аудита, стандарты бухгалтерского учета, изданные AAOIFI, и эффективные институциональные меры для укрепления систем надлежащего аудита и бухгалтерского учета будут способствовать обеспечению достоверности, надежности, своевременности и сопоставимости информации, раскрываемой фирмами.

5. На практике ИФУ в большинстве стран принимают национальные стандарты бухгалтерского учета, дополненные международными стандартами бухгалтерского учета, стандартами AAOIFI и прочими применимыми стандартами. Последние достижения в области оценки рисков и подходов к снижению рисков, однако, повлекли существенные изменения в международных стандартах бухгалтерского учета. Многие национальные стандарты все еще находятся на стадии адаптации в целях отражения

⁹⁹ IFSB-16: Обновленное руководство по ключевым элементам надзорного процесса в отношении учреждений, предлагающих исламские финансовые услуги (за исключением учреждений исламского страхования [такāфул] и исламских механизмов коллективного инвестирования), март 2014 года.

требований к раскрытию информации о рисках, для соответствия наиболее полным практикам управления рисками и снижения рисков. Такие изменения призваны расширить объем подлежащих раскрытию сведений о подверженности юридических лиц (включая ИФУ) рискам и о мерах по их управлению. Такие сведения будут полезны для проведения оценки пользователями при принятии информированных решений по рискам и доходности. Степень раскрытия зависит от объемов использования ИФУ финансовых инструментов и их подверженности риску.

6. Разработка дополнительных руководств по пруденциально ориентированным требованиям к раскрытию информации, включая информацию о рисках, подразумеваемая настоящим стандартом, должна в значительной степени координироваться и согласовываться с текущими разработками общих стандартов бухгалтерского отчета и финансовой отчетности во избежание разночтений и повышения эффективности сведений о рисках.

1.2 Существование эффективной нормативно-правовой и операционной среды для рынков капитала и денежных средств и эффективной микроструктуры в целях функционирования таких рынков требуется в обеспечение выпуска ИФУ торгуемых инструментов на рынки и наличия достаточных сигналов об изменении цен, а также своевременного включения рыночных цен в раскрываемые сведения.

7. Развитие и укрепление рынков капитала с акцентом на секьюритизацию исламских активов будет способствовать выпуску ИФУ торгуемых инструментов для увеличения размера собственного капитала, получения финансирования и управления ликвидностью и рисками. Однако, надежно функционирующие рынки капитала требуют наличия эффективной рыночной микроструктуры. «Рыночная микроструктура» относится к типам торговых систем, используемых для сопоставления заявок на покупку и продажу (например, аукционные рынки, дилерские рынки и т. д.), правилам осуществления торговых сделок (включая прозрачность информации до и после сделки) и ролям различных рыночных посредников, задействованных в работе и функционировании рынков. Такие институциональные компоненты играют ключевую роль в определении ликвидности рынка (могут ли сделки оформляться в ускоренном порядке с минимальными затратами и с минимальным влиянием на цены) и эффективности ценообразования (организован ли порядок изменения цен для соответствия уровню равновесных цен).

8. Помимо принципов осуществления торговых операций, качество рынков и рыночных посредников также влияет на ценообразование и ликвидность. В частности, качество исследований, проводимых финансовыми аналитиками, надежность расчетных систем и эффективность регулирования деятельности рыночных посредников влияют на уровень устойчивости и ликвидности рынков.

9. Если информация об устойчивости ИФУ и его контрагентов своевременно отражается на ценах обращающихся ценных бумаг ИФУ (например, обращающихся акций или суку́к ИФУ) или в суммах требований к основным контрагентам ИФУ, такая ценовая информация может давать сигнал, позволяющий держателям таких инструментов вмешаться и потребовать от руководства введения изменений. Аспектом такой формы рыночной дисциплины является наличие надежно функционирующего рынка для корпоративного контроля, что может способствовать поглощению финансовых компаний для целей реструктуризации. Упреждающие сигналы изменения рыночных цен также могут дополнять информацию по профилям риска ИФУ и устойчивости ИФУ, на которую опираются надзорные органы, что позволит принять своевременные меры для снижения рисков или увеличения размера капитала. Так, изменение рыночных цен может и повышать, и стимулировать эффективность надзорной деятельности.

10. Даже если рынки посылают хорошие сигналы, их влияние на поведение ИФУ зависит от структур стимулирования и механизмов управления, позволяющих заинтересованным лицам оказывать давление на совет директоров, что в свою очередь влечет разумные действия руководства. Таким образом, продуманные механизмы корпоративного управления ИФУ служат ключевыми факторами обеспечения эффективности рыночной дисциплины.

1.3 Доступность учреждений внешней кредитной оценки и прочих фирм, оказывающих информационные услуги (консультанты по инвестициям, фирмы, осуществляющие инвестиционный анализ, бюро кредитных историй и т. д.) может способствовать эффективности раскрываемых данных и укреплять рыночную дисциплину.

11. Такие учреждения могут оказать содействие в ассимиляции и обобщении доступных сведений с целью предоставления рейтингов должников и инструментов, изменять рейтинги при появлении новой информации и резюмировать и оценивать информацию по рискам-доходности в интересах инвесторов. Доступность УВКО,

способных оценивать конкретные операционные характеристики исламских финансовых инструментов, также является важным требованием применения Стандартизованного подхода к оценке достаточности капитала в соответствии со стандартом IFSB-15.

12. Надлежащая оценка и раскрытие кредитных и фондовых рисков по различным исламским механизмам финансирования могут быть достигнуты за счет институциональных мер по систематическому сбору данных, включая введение кредитных (и фондовых) реестров. Такие реестры по исламским механизмам финансирования могут быть разработаны путем включения договоров финансирования, отвечающих нормам *шариата*, в существующие кредитные реестры или разработки реестров, специально создаваемых по договорам, отвечающим нормам *шариата*.

1.4 Программа обучения инвесторов и заинтересованных лиц и в более широком смысле обучения потребителей, способствует защите инвесторов и осведомленности заинтересованных сторон и укрепляет рыночную дисциплину за счет принятия более информированных инвестиционных и финансовых решений.

13. Обучение инвесторов (и потребителей) может рассматриваться в качестве инструмента, способствующего лучшему пониманию инвесторами рисков и доходности по различным финансовым продуктам и принятию инвестиционных и финансовых решений, которые максимально соответствуют их обстоятельствам и потребностям контрагентов ИФУ. Обучение инвесторов не заменяет эффективную надзорную деятельность или надлежащую адаптацию раскрываемых сведений к типу контрагента.

1.5 Надежные правовые и институциональные меры на случай неплатежеспособности, права и защита инвесторов (права акционеров и ДИС), права кредиторов и защита вкладчиков, а также прозрачность таких политик играют важную роль в укреплении рыночной дисциплины.

14. Продуманные правовые и институциональные меры на случай неплатежеспособности, права кредиторов, акционеров и ДИС, включая арбитражные механизмы, позволяют таким заинтересованным лицам опираться на доступную информацию и таким образом поддерживать рыночную дисциплину. Рынки и рыночная дисциплина требуют наличия правовых механизмов по обращению взыскания на проблемные активы и, в случае необходимости, по объявлению должников банкротами или инициации процедуры реорганизации, если при этом может быть увеличена сумма,

доступная к взысканию вкладчиками и инвесторами. То есть рыночная дисциплина требует, чтобы договор финансирования, отвечающий нормам *шариата*, был обеспечен правовой санкцией в соответствующей юрисдикции. Данное соображение требует введения в действие разумных принципов и надлежащих практик объявления должника неплатежеспособным и установления режима защиты прав кредиторов с надлежащими поправками для отражения специфики договоров финансирования, отвечающих нормам *шариата* (по которым инвесторы не имеют статуса кредиторов в ИФУ).

15. На практике, правовые и институциональные меры для защиты прав инвесторов и вкладчиков в традиционных финансовых учреждениях могут не соответствовать особой роли ДИС, которые как правило, не могут воспользоваться необходимыми им мерами защиты своих интересов. Такие меры защиты могут действовать как на макроуровне с точки зрения правового режима введения процедуры неплатежеспособности и защиты инвесторов, и на микроуровне с точки зрения законодательных актов и схем корпоративного управления ИФУ. Последний упоминается в *Руководящих принципах корпоративного управления для ИФУ* – IFSB-3, где предлагается учредить Комитет по управлению (помимо прочего) для представления интересов ДИС.

16. Комитет по управлению может сыграть роль в повышении осведомленности инвесторов и содействии предоставлению информации, ориентированной на потребителя, одновременно выступая в качестве канала взаимодействия с ДИС по раскрытой информации. Однако требуется значительная дополнительная работа по развитию соответствующей правовой инфраструктуры для защиты прав инвесторов в ИФУ.

17. Вместе с тем стимулы по укреплению рыночной дисциплины формируются за счет доступности косвенных или прямых гарантий защиты вкладчиков и ДИС, как более подробно описано в пункте 19.

18. Надлежащая прозрачность политик и институциональных рамок в отношении неплатежеспособности, прав инвесторов и защиты инвесторов, включая ранжирование требований ДИС в случае неплатежеспособности ИФУ, может влиять на состояние рыночной дисциплины.

1.6 Эффективность сведений может быть подорвана мерами защиты держателей счетов и инвесторов, чрезмерной реакцией рынков и системными событиями, влияющими на показатели эффективности всех банков.

19. Некоторые факторы могут снизить эффективность публично раскрываемых ИФУ сведений с точки зрения влияния таковых на рыночную дисциплину. Во-первых, стимулы к действию в ответ на сигналы рынка формируются под влиянием доступных косвенных или прямых схем защиты (например, защиты вкладов) для держателей текущих счетов и ДИС. Например, наличие отвечающей нормам *шариата* защиты капитала и прибыли по средствам ДИС за счет формирования и использования различных резервов, таких как резерв на выравнивание прибыли и резерв под инвестиционный риск, может снизить мотивацию ДИС по контролю результатов деятельности ИФУ. Таким образом, меры, которые существенно ограничивают подверженность заинтересованных сторон риску, например, страхование вкладов и механизмы кредитора последней инстанции, снизят эффективность рыночной дисциплины.

20. Во-вторых, когда рынок получает информацию о том, что учреждение, предлагающее исламские финансовые услуги, находится в ослабленном положении, он может выдать чрезмерную реакцию — то есть, отреагировать более жестко, чем требуется, спровоцировав неплатежеспособность. Это также может повлечь более далеко идущие последствия за счет внутрибанковских связей и распространения таких последствий на группу. Такие последствия можно минимизировать за счет наличия страховочных сетей и средств в поддержку ликвидности и общей прозрачной среды с раскрытием информации на постоянной основе, в результате чего ИФУ под надлежащим управлением можно будет быстрее отличить от ослабленных ИФУ и проблемы можно будет нивелировать на более ранней стадии.

21. В-третьих, в ситуациях общего чрезмерного распространения риска ввиду системных факторов, влияющих на все ИФУ, а также на традиционные банки, рыночная дисциплина не сработает, так как ценовые сигналы отражают лишь относительную эффективность деятельности банка, но не системные эффекты. Данный вопрос требует более глубокой проработки политики для разработки ответных мер, выходящих за рамки механизмов пруденциального контроля отдельных ИФУ.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

1. Следующая таблица отражает сходства и различия между требованиями к раскрытию информации в настоящем стандарте и Компоненте 3 Базеля III по состоянию на сентябрь 2018 года. Разночтения связаны с приведением требований БКБН в соответствие со спецификой деятельности ИФУ.
2. Настоящая таблица представляет собой сопоставление пунктов, содержащих таблицы и шаблоны для раскрытия данных ИФУ, тем самым пункты 1–2.1 из таблицы исключены.

Пункт		Сопоставление с требованиями к раскрытию информации по Компоненту 3 БКБН
2.2	Степень раскрытия: корпоративная информация	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
2.3	Структура капитала и сводная информация по управлению рисками, ключевые пруденциальные показатели и АВР	Пункт аналогичен с незначительными поправками
2.4	Достаточность капитала	Пункт аналогичен с незначительными поправками
2.5	Основные характеристики инструментов регулятивного капитала	Пункт аналогичен с незначительными поправками
2.6	Антициклическая надбавка капитала	Пункт аналогичен с незначительными поправками
2.7	Ограничения по распределению капитала	Пункт аналогичен с незначительными поправками
3	Взаимосвязи между финансовой отчетностью и регулятивным капиталом	Пункт аналогичен с незначительными поправками
4	Сведения о ДИС	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
4.1	Раскрытие для ДИС сведений ориентированных на розничных инвесторов	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
5.1	Общая информация: степень рисков и оценка	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.

5.2	Кредитный риск	Пункт аналогичен с поправками
5.3	Снижение кредитного риска	Пункт аналогичен с незначительными поправками
5.4	Кредитный риск контрагента	Пункт аналогичен с незначительными поправками
5.5	Секьюритизация	Пункт аналогичен с поправками
5.6	Риск ликвидности	Пункт аналогичен с поправками
5.7	Рыночный риск	Пункт аналогичен с незначительными поправками
5.8	Операционный риск	Пункт аналогичен с незначительными поправками
5.9	Риск доходности	Пункт аналогичен с незначительными поправками
5.10	Вознаграждения	Пункт аналогичен с незначительными поправками
5.11	Перемещенный коммерческий риск	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
5.12	Договорной риск	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
6	Обременение активов	Пункт аналогичен с поправками
7	Информация об общем управлении и <i>шариатском</i> управлении	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
8	Подход к «исламским окнам»	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
9	Защита потребителей	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
9.1	Страхование вкладов	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.
10	Раскрытие сведений о социальном, экономическом и экологическом влиянии	Эквивалентный пункт БКБН отсутствует.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Приведенные ниже определения предназначены для общего понимания некоторых терминов, используемых в данном документе. Данный перечень не является исчерпывающим.

<i>Иджāра</i>	Договор аренды права пользования определенным активом на согласованный срок за определенную арендную плату. Ему может предшествовать одностороннее обязывающее обещание одной из сторон договора. Договор <i>иджāра</i> является обязывающим для обеих сторон договора.
<i>Иджāра мунтахйя биттамлйк</i>	Договор аренды в сочетании с отдельным обещанием арендодателя, дающим арендатору обязывающее обещание передать право собственности на актив в конце срока аренды либо путем купли-продажи актива за символическую плату, либо через уплату согласованной цены или выплаты рыночной стоимости актива. Это может быть сделано через обещание продажи, обещание сделать добровольный взнос или договор условного дарения.
<i>Истиснā‘</i>	Продажа определенного актива с обязательством продавца изготовить/построить его из собственных материалов и осуществить его поставку в определенный срок в обмен на определенную цену, выплачиваемую одновременно или в рассрочку.
<i>Мудāраба</i>	Договор о партнерстве между инвестором (<i>рабб аль-мāль</i>) и управляющим (<i>мудāрибом</i>), согласно которому инвестор вносит капитал в предприятие или деятельность, которой будет управлять управляющий. Прибыль, полученная от данного предприятия или деятельности, распределяется в соответствии с соотношением долей, указанным в договоре, в то время как убытки несет исключительно инвестор, за исключением случаев, когда убытки вызваны неправомерными действиями, халатностью или нарушением условий договора со стороны управляющего. На основе этой концепции структурированы многие депозитные (инвестиционные) продукты.
<i>Мурабаха</i>	Договор купли-продажи, по которому учреждение продает клиенту определенный актив, при этом цена продажи представляет собой сумму себестоимости и согласованной маржи прибыли. Договору <i>мурабаха</i> может предшествовать предоставляемое клиентом обещание покупки товара.
<i>Мушāрака</i>	Участие двух или более партнеров в добровольном или обязательном владении активом. Соотношение прибыли и убытков будет основано на капитале каждого партнера.

Резерв на выравнивание прибыли (РВП)	Средства, взимаемые ИФУ с прибыли по договору <i>мудāраба</i> до начисления доли прибыли управляющего <i>мудāриба</i> с целью поддержания определенного уровня дохода по инвестициям для держателей неограниченных инвестиционных счетов.
Резерв под инвестиционный риск (РИР)	Сумма, выделяемая ИФУ из прибыли ДИС после распределения доли прибыли <i>мудāриба</i> для того, чтобы смягчить будущие убытки от инвестиций для ДИС.
Убывающая <i>мушāрака</i>	Форма партнерства, в которой один из партнеров дает обещание приобрести долю участия другого партнера в течение определенного периода времени, пока право собственности на долю участия полностью не перейдет к партнеру, совершающему приобретение. Сделка начинается с образования партнерства, после чего покупка и продажа доли другого партнера происходит по рыночной стоимости или по цене, согласованной на момент заключения договора. Купля-продажа не зависит от договора о партнерстве и не должна оговариваться в договоре о партнерстве, поскольку партнер, совершающий приобретение, может только обещать покупку. Также не допускается, чтобы один договор заключался в качестве условия для заключения другого.
<i>Хāмиш джиддия</i>	Сумма, выплачиваемая конечным покупателем для гарантии выполнения его/ее обещания о покупке. Продавец имеет право обращаться с требованием к конечному покупателю с целью возмещения ему фактических убытков, возникших в результате снижения цены продажи другой стороне по сравнению с себестоимостью.