



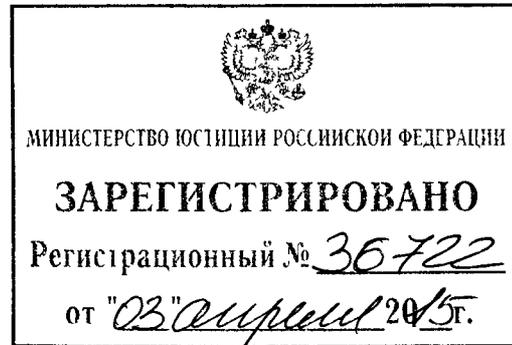
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 19 » марта 2015 г.

№ 3602-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября
2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 марта 2015 года № 8) внести в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567 («Вестник Банка России» от 18 декабря 2013 года № 73), следующие изменения.

1.1. Абзацы четвертый – восьмой пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
(далее – бухгалтерский баланс);

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»
(далее – отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала);

0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» (далее – сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага);».

1.2. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. В случае если промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

По усмотрению кредитной организации пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности может раскрываться в объеме, установленном для годовой отчетности в соответствии с приложением к настоящему Указанию.

Информация, предусмотренная подпунктами 1.4.3, 1.4.3¹ и 1.5¹ пункта 1 приложения к настоящему Указанию, подлежит обязательному ежеквартальному раскрытию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В случае проведения аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации, полученным до раскрытия.».

1.3. В пункте 1 приложения:

1.3.1. абзацы второй – четырнадцатый признать утратившими силу;

1.3.2. перед подпунктом 1.2 дополнить подпунктом 1.1 следующего содержания:

«1.1. Пояснительная информация включает:

полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

отчетный период и единицы измерения годовой отчетности;

информацию о банковской группе, в которой кредитная организация является головной кредитной организацией, в том числе составе данной группы, или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга);

краткую характеристику деятельности кредитной организации;

краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации;

сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств;

информацию о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом;

информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе

удостоверенных закладными (далее – сделки по уступке прав требований);

информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги;

информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами;

информацию о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом (далее – управленческий персонал);

дату утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организаций.

Информация, содержащаяся в пояснительной информации, может быть представлена в текстовой форме, при необходимости – в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.»;

1.3.3. абзац первый подпункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации, включает:»;

1.3.4. в подпункте 1.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, статьям отчета о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм годовой отчетности и их статей. Каждая статья формы должна иметь указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях.»;

абзац первый подпункта 1.4.1 изложить в следующей редакции:

«1.4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса должна раскрывать следующие дополнительные данные.»;

в абзаце первом подпункта 1.4.2 слова «отчету о прибылях и убытках» заменить словами «статьям отчета о финансовых результатах»;

подпункт 1.4.3 изложить в следующей редакции:

«1.4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала должна раскрывать следующие дополнительные данные:

информацию о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала, и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности;

информацию о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений;

информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.»;

после подпункта 1.4.3 дополнить подпунктом 1.4.3¹ следующего содержания:

«1.4.3¹. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага должна раскрывать следующие дополнительные данные:

причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период;

причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.»;

1.3.5. в подпункте 1.5:

в абзаце втором подпункта 1.5.2.1 слова «зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69);» заменить словами «зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117-118, от 4 марта 2015 года № 17) (далее – Инструкция Банка России № 139-И);»;

дополнить подпунктом 1.5.3 следующего содержания:

«1.5.3. Информация об управлении капиталом должна раскрывать следующие данные:

информацию о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации;

информацию об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом;

информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение периода;

информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.»;

1.3.6. После подпункта 1.5 дополнить подпунктом 1.5¹ следующего содержания:

«1.5.¹ Информация о сделках по уступке прав требований должна раскрывать следующие данные:

основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее), степень, в которой данная деятельность позволяет кредитной организации передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля переданного кредитной организацией кредитного риска (доля участия в риске), виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований;

функции, выполняемые кредитной организацией (первоначальный кредитор, последующий кредитор, поручитель, гарант, залогодатель, иные функции, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по

облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2014 года № 33252 («Вестник Банка России» от 6 августа 2014 года № 71), при осуществлении сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее);

перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований, с выделением из них аффилированных с кредитной организацией юридических лиц, а в случае если кредитная организация является головной кредитной организацией банковской группы, необходимо указать, включаются ли их отчетные данные в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 («Вестник Банка России» от 19 декабря 2013 года № 74);

краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований;

подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований;

наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с проведением сделок по уступке прав требований;

сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований с выделением требований, уступленных ипотечным агентам, специализированным обществам, а также балансовой стоимости требований, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года

№ 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117-118) (далее – Положение Банка России № 254-П), и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99) (далее – Положение Банка России 283-П), а также сведения о размере убытков, понесенных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года;

сведения о балансовой стоимости требований, права требования по которым кредитная организация планирует уступить ипотечным агентам,

специализированным обществам в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее);

сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований (например, объем гарантийных депозитов, предоставленных ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг, стоимость предоставленного обеспечения, стоимость, выставленных безотзывных аккредитивов, номинальная стоимость производных финансовых инструментов), с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-П, а также стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), производным финансовым инструментам (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее), с сопоставимыми данными на начало отчетного года;

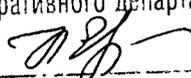
информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, с сопоставимыми данными на начало отчетного года.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России» и применяется начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2015 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России
 Н.С. Ермилова

19.03.2015