



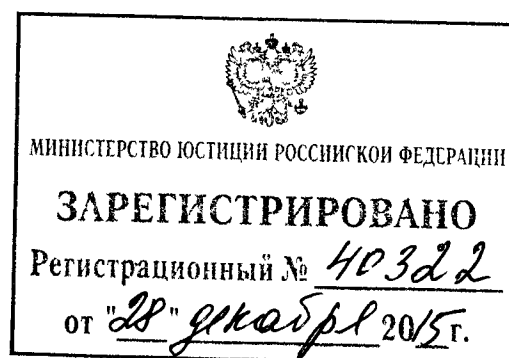
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 3 » декабря 2015 г.

№ 3876-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476,

ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009; № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) устанавливает формы, порядок и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе).

1. В составе информации о рисках на консолидированной основе головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующие сведения.

1.1. Сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26213, 29 ноября 2013 года № 30495 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2012 года № 75, от 10 декабря 2013 года № 71) (далее – Указание Банка России № 2923-У), и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 («Вестник Банка России» от 20 мая 2015 года № 44) (далее – Положение Банка России № 462-П), по форме приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2. Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), установленную Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года

№ 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037, 28.12.2015 N 40329 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, _____) (далее – Указание Банка России № 2332-У).

1.3. Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), установленную Указанием Банка России № 2332-У.

1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.4.1. Полное или сокращенное фирменное наименование и место нахождения головной кредитной организации банковской группы, перечень консолидируемых участников банковской группы (в том числе тех, чьи отчетные данные включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в полном объеме или пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, а также акции (доли) которых уменьшают величину собственных средств (капитала) банковской группы, или инвестиции (часть инвестиций) в деятельность

которых при расчете значений обязательных нормативов банковской группы взвешиваются с учетом риска), их местонахождение, величина их активов, величина и доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы, направления их деятельности (с указанием участников банковской группы, величина собственных средств (капитала) (чистых активов), рассчитанная без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска (далее – крупные участники банковской группы), а также краткое описание различий подходов по включению отчетных данных участников банковской группы, применяемых головной кредитной организацией банковской группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе.

В целях отнесения участников банковской группы к крупным участникам банковской группы величины собственных средств (капитала) кредитных организаций – участников банковской группы, чистых активов некредитных организаций – участников банковской

группы определяются на основании данных строки «Собственные средства (капитал), итого, в том числе» раздела I «Собственные средства» отчетности по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленной Указанием Банка России № 2332-У, величина активов, взвешенных с учетом риска, – на основании данных строки «активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.0» раздела III «Отдельные показатели деятельности банковской группы, используемые для расчета обязательных нормативов» указанной формы отчетности, величина финансового результата кредитных организаций – участников банковской группы и некредитных организаций – участников банковской группы определяется на основании данных строки «Прибыль (убыток) до налогообложения» отчетности по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», установленной Указанием Банка России № 2332-У.

В случае если головная кредитная организация банковской группы осуществляет контроль или значительное влияние на деятельность консолидируемого участника банковской группы через другого участника банковской группы, раскрывается информация о наличии такого обстоятельства.

1.4.2. Перечень неконсолидируемых участников банковской группы, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28.12.2015 № 40318 («Вестник Банка России») от _____ (далее – Положение Банка России № 509-П), в том числе участников банковской группы, акции

(доли) которых уменьшают величину собственных средств (капитала) банковской группы, и (или) сумма превышения фактической величины собственных средств (капитала) которых над суммой, необходимой для покрытия принимаемых ими рисков, принимается в расчет собственных средств (капитала) банковской группы (включая краткое описание их основной деятельности, величину их активов и собственных средств (капитала) (чистых активов), различий подходов по включению (невключению) отчетных данных участников банковской группы, применяемых головной кредитной организацией банковской группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, величины их активов, источников собственных средств (чистых активов), а также участников банковской группы, инвестиции в деятельность которых при расчете значений обязательных нормативов банковской группы взвешиваются с учетом риска.

Раскрытию подлежит совокупная сумма дефицита собственных средств (капитала) участников банковской группы, в том числе неконсолидируемых участников банковской группы.

1.4.3. По участникам банковской группы – страховым организациям (консолидируемым и неконсолидируемым) дополнительно к информации, установленной подпунктами 1.4.1 и 1.4.2 настоящего пункта, раскрывается совокупная стоимость вложений головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в уставные капиталы указанных страховых организаций, взвешенная с учетом риска, совокупная сумма превышения фактической величины капитала указанных страховых организаций над суммой, необходимой для покрытия принимаемых ими рисков, количественное влияние применения головной кредитной организацией банковской группы положений пункта 1.11 Положения Банка России № 509-П при расчете собственных средств (капитала) банковской группы.

По страховым организациям, непризнаваемым участниками банковской группы, инвестиции в деятельность которых не уменьшают величину собственных средств (капитала) банковской группы, а взвешиваются с учетом риска, дополнительно подлежит раскрытию совокупная величина балансовой или справедливой стоимости вложений в их уставные капиталы, информация об их местонахождении (месте регистрации), доле участия в их уставных капиталах (или доле голосующих акций), а также количественное влияние на величину собственных средств (капитала) банковской группы их признания в качестве неконсолидируемых участников банковской группы, по сравнению с применением головной кредитной организацией банковской группы положений пункта 1.11 Положения Банка России № 509-П при расчете собственных средств (капитала) банковской группы.

1.4.4. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы, об имеющихся ограничениях или препятствиях в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах банковской группы.

1.5. Информацию о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими (включая политику управления рисками в банковской группе), содержащую, в том числе, следующие сведения.

1.5.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы, включающий описание терминов и показателей, используемых банковской группой, процедур измерения принимаемых банковской группой рисков, а также описание действий и ответственности в

банковской группе при превышении пороговой величины отдельных рисков.

1.5.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками (по каждому виду риска банковской группы, например, кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, кредитному риску контрагента) и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы, политики хеджирования и (или) снижения рисков банковской группы (по каждому виду риска банковской группы, например, кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, кредитному риску контрагента), в том числе стратегии и процедуры мониторинга эффективности используемых банковской группой инструментов хеджирования и (или) снижения рисков банковской группы (по каждому виду риска банковской группы, например, кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, кредитному риску контрагента).

1.5.3. Информацию о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы (по каждому виду риска банковской группы, например, кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, кредитному риску контрагента) и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников), описание процесса информирования совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы о принимаемых рисках на

консолидированной основе, включая содержание отчетности о рисках в банковской группе (по каждому виду риска банковской группы, например, по кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, по кредитному риску контрагента).

1.5.4. Информацию о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования.

1.5.5. Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы и описание процедур и способов контроля за раскрытием информации в банковской группе, а также процедур оценки правомерности.

1.5.6. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия);

1.5.7. Описание порядка расчета коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала банковской группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.

1.5.8. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников) за принимаемыми рисками, определенными подпунктом 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Указания.

1.6. Информацию об управлении рисками и капиталом, которая включает следующие сведения.

1.6.1. Информацию о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы, которая включает следующие сведения.

1.6.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы, в том числе:

сравнительную информацию об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по форме приложения 2 к настоящему Указанию;

описание основных характеристик элементов расчета собственных средств (капитала) банковской группы, являющихся в том числе финансовыми инструментами, эмитированными головной кредитной организацией банковской группы и крупными участниками банковской группы;

сведения о сроках, условиях и основных характеристиках всех финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы, включая сведения (при их наличии) об инновационных, сложных или гибридных инструментах капитала, а также описание всех ограничений, использованных при расчете величины собственных средств (капитала) банковской группы.

Дополнительно к информации о величине и инструментах собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемой в составе формы 0409808, подлежат опубликованию сведения об инновационных и других инструментах собственных средств (капитала) банковской группы, общие суммы основного и дополнительного капитала, сведения о прочих вычетах из основного и дополнительного капитала, а также о суммарной величине собственных средств (капитала) банковской группы (фактической и необходимой для покрытия рисков банковской группы в целом).

1.6.1.2. Информацию о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы, включая:

краткое описание подходов головной кредитной организации банковской группы к оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы;

сведения о кредитном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы, в том числе по типам контрагентов и отдельным группам активов (например, кредитных и других требований к корпоративным клиентам, к государственным и муниципальным организациям, к кредитным организациям, ипотечные жилищные кредиты, прочие потребительские кредиты), а также по операциям секьюритизации банковской группы;

сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы;

сведения об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы;

соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы, а также соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы;

информацию о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года

№ 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 08.12.2015 года № 40018 14.12. 2015 года № 40151 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от 2015 года № , от 2015 года №).

1.6.1.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска (в том числе активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (включая величины I – V групп риска), активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (включая величины I – V групп риска), активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I – V групп риска), активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска, а также описание соответствия активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, бизнес-моделям банковской группы и значимым рискам банковской группы.

1.6.1.4. Пояснения к порядку расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней, например, базового и добавочного капитала, дополнительного капитала.

1.6.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы в связи с имеющимися в банковской группе бизнес-моделями (в том числе описание методов их идентификации и процедур управления ими, описание методологии оценки и мониторинга, методов выявления рисков и процедур использования стресс-тестирования в банковской группе в целях управления рисками и капиталом, сведения о склонности банковской группы к риску

(риск-аппетит банковской группы, то есть совокупный предельный размер риска, который банковская группа готова принять исходя из целей ее текущего бизнеса, например, поддержание на определенном уровне финансовых показателей банковской группы).

1.6.2.1. По кредитному риску:

описание политики банковской группы по управлению кредитным риском банковской группы;

информацию о стратегии и процедурах, используемых в банковской группе по снижению кредитного риска, о политике банковской группы по снижению кредитного риска (в том числе, политике и процедурах, а также степени использования в банковской группе балансового и внебалансового зачета), о мониторинге эффективности использования различных инструментов для снижения кредитного риска (в том числе о политике и процессах оценки обеспечения, принимаемого банковской группой, описание основных типов гарантов (контрагентов) по производным финансовым инструментам и их кредитоспособность), а также описание отчетности, содержащей данную информацию;

определение просроченных и сомнительных ссуд, применяемое банковской группой при составлении консолидированной финансовой отчетности, а также консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 462-П (далее – консолидированная отчетность и иная информация о деятельности банковской группы);

сведения о совокупном кредитном риске банковской группы и крупных участников банковской группы после вычетов, осуществленных в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы (без учета результатов применения методов снижения кредитного риска, например, обеспечения), а также средний валовый риск за период в разрезе сегментов кредитного риска

по типам активов (например, предоставленные кредиты, учтенные векселя);

информацию об активах, подверженных кредитному риску (например, предоставленных кредитах, учтенных векселях, вложениях в ценные бумаги), включая информацию о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов (группам контрагентов, объединенных по однородным признакам, например, являющихся физическими лицами или связанными с кредитной организацией лицами), направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам (например, по странам (группам стран), регионам Российской Федерации), о размерах требований к капиталу в отношении кредитного риска;

результаты анализа сегментов основных видов кредитного риска по различным параметрам (например, анализ ссуд по категориям качества в разрезе реструктурированных ссуд, просроченных ссуд), по типам контрагентов, направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам;

сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по основным видам кредитного риска;

информацию о резервах на возможные потери, включая описание подходов к формированию специальных и общих резервов, применяемых в банковской группе, и статистических методов, о величине указанных резервов, сформированных и восстановленных в течение отчетного периода, по типам контрагентов, направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам;

информацию о размерах просроченных и сомнительных ссуд, в том числе по срокам, с разбивкой по географическим регионам, включая суммы общих и специальных резервов по типам контрагентов,

направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам, в том числе информацию по видам резервов на возможные потери по таким ссудам, а также информацию об остатках этих резервов на начало (конец) отчетного периода, о формировании (восстановлении) их в течение отчетного периода, иных изменениях, повлиявших на величину резервов на возможные потери (списание ссуд, возмещение ранее списанных ссуд, изменение валютных курсов, изменение величины инвестиций в уставные капиталы участников банковской группы);

результаты анализа кредитного риска банковской группы, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, с указанием номинальных сумм биржевых и внебиржевых производных финансовых инструментов; информацию о внебиржевых производных финансовых инструментах, включая их объем, по которым расчет осуществляется через центрального контрагента либо иным способом, с описанием соглашений об обеспечении производных финансовых инструментов, об основных типах гарантов и контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами и их кредитоспособности;

информацию о размере снижения кредитного риска (включая информацию о концентрации рыночного или кредитного риска в рамках осуществления процедур по снижению кредитного риска) с разбивкой по основным видам риска, в том числе сведения о принятом обеспечении для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами, включая качество данного обеспечения, частоту оценки различных видов обеспечения (например, независимыми оценщиками), а также информацию о наличии у активов, удерживаемых в качестве обеспечения, рыночного риска.

Головная кредитная организация раскрывает названия рейтинговых агентств и экспортных кредитных агентств (далее – агентства), типы

кредитных требований участников банковской группы, к которым применяются рейтинги агентств, описание процесса, применяемого в банковской группе, по использованию рейтингов, присвоенных выпускам ценных бумаг, в отношении сопоставимых активов в банковском портфеле, а также совмещения буквенно-цифровой шкалы каждого агентства с категорией риска (за исключением случаев, когда в банковской группе используется стандартное соотнесение буквенно-цифровой шкалы каждого агентства с категорией риска, информация о котором публикуется органами надзора по местонахождению участников банковской группы). Раскрытию подлежит величина требований банковской группы (с рейтингом и без рейтинга) в каждой категории риска, в том числе подлежащих вычитанию.

По кредитному риску, определяемому на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, дополнительно раскрывается:

информация в разрезе базового ПВР (далее – БПВР) и продвинутого ПВР (далее – ППВР), методик и моделей количественной оценки кредитного риска, применяемых в рамках ПВР (далее – методики и модели ПВР):

о получении кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковских групп и (или) участниками банковских групп, разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

о методиках и моделях ПВР (включая описание используемых допущений), содержащая общее описание примененных подходов к

оценке кредитного риска по каждому классу (сегменту) кредитных требований, а также используемых при этом данных;

о порядках и правилах применения головной кредитной организацией банковской группы или участниками банковской группы методик и моделей ПВР как части системы управления кредитными рисками;

о классах (сегментах) кредитных требований, к которым применяются методики и модели ПВР, в том числе о кредитных требованиях к корпоративным заемщикам (включая субъекты малого и среднего предпринимательства, не отнесенные к классу кредитных требований к розничным заемщикам, специализированное кредитование, приобретенную дебиторскую задолженность), кредитных требованиях к суверенным заемщикам, кредитных требованиях к финансовым организациям; о долях участия в капитале; о кредитных требованиях, обеспеченных залогом жилого помещения, при условии, что заемщиком выступает физическое лицо, являющееся собственником этого жилого помещения; о возобновляемых розничных кредитных требованиях, представляющих собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выдач (задолженности), в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе; о прочих кредитных требованиях к розничным заемщикам;

о плане последовательного перехода на ПВР;

о типах кредитных требований, входящих в классы (сегменты) кредитных требований;

об инструментах и средствах, используемых головной кредитной организацией банковской группы или участниками банковской группы для валидации рейтинговых систем;

о степени использования неттинга при определении кредитного риска;

об основных типах и допустимой кредитоспособности гарантов и контрагентов по производным финансовым инструментам, базисными активами которых являются кредитные события, определенные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года № 36575 («Вестник Банка России» от 31 марта 2015 года № 28) (далее – Указание Банка России № 3565-У);

о структуре внутренней рейтинговой шкалы; о рейтинговых агентствах и (или) бюро кредитных историй (далее – рейтинговые агентства), рейтинги которых (далее – внешние рейтинги) применяются при реализации ПВР, а также о причинах любых изменений в использовании внешних рейтингов, в том числе описание классов (сегментов) кредитных требований, методик и моделей ПВР, применяющих внешние рейтинги каждого рейтингового агентства, правилах соответствия между шкалами рейтинговых агентств и внутренней рейтинговой шкалой, процедурах использования внешних рейтингов для оценки кредитных требований и иных активов в рамках ПВР;

об использовании результатов методик и моделей ПВР для иных целей, кроме расчета нормативов достаточности капитала;

о процедурах признания и применения инструментов снижения кредитного риска;

о контрольных механизмах рейтинговой системы, в том числе обеспечивающих ее независимость и контролируемость;

об определениях основных понятий и компонентов кредитного риска, используемых в рамках ПВР;

о существенных (для целей смыслового толкования и сравнения раскрываемых количественных данных) отклонениях от определения

дефолта с указанием классов (сегментов) кредитных требований, затрагиваемых такими отклонениями;

информация в разрезе стандартизованного подхода, БПВР и ППВР, классов (сегментов) кредитных требований:

о совокупных величинах кредитных требований (по балансовой стоимости) и кредитного эквивалента условных обязательств кредитного характера (после применения дисконтов или неттинга) в разрезе покрытых финансовым и (или) иным обеспечением, гарантиями и (или) производными финансовыми инструментами, базисными активами которых являются кредитные события, определенные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 3565-У; реализованных моделей величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD) (при применении ППВР);

о совокупной величине фактических потерь (например, понесенных в результате доначислений резервов на возможные потери в течение отчетного периода, списаний, переуступок прав требования) в сравнении со статистикой за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее 5 лет), и описанием основных факторов и причин, определивших кредитные потери за отчетный период;

о фактических значениях уровня дефолтов, а также (при применении ППВР) значениях уровня потерь при дефолте (LGD) и значениях величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), в сравнении со статистикой за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее 5 лет);

о совокупной величине кредитных требований, представленной в виде суммы ссудной задолженности и величины кредитных требований,

подверженной риску дефолта (EAD), по неиспользованным частям условных обязательств кредитного характера (при применении ППВР);

информация в разрезе БПВР и ППВР, классов (сегментов) кредитных требований и разрядов рейтинговой шкалы (портфелей однородных кредитных требований) или (допускается для розничных кредитных требований) диапазонов величины ожидаемых потерь:

- о совокупной величине кредитного риска;

- о значениях оценок вероятности дефолта заемщика (PD), а также (при применении ППВР) значениях уровня потерь при дефолте (LGD) и значениях величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), использованных для оценки кредитного риска, в сравнении с их средними значениями за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее 5 лет);

- о средних значениях вероятности дефолта заемщика (PD), а также (при применении ППВР) значениях уровня потерь при дефолте (LGD) и значениях величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), взвешенных по суммам кредитных требований;

- о среднем значении коэффициента риска для кредитных требований, взвешенном по суммам кредитных требований.

1.6.2.2. По кредитному риску контрагента:

описание политики банковской группы по управлению кредитным риском контрагента и методов его оценки в банковской группе, в том числе установления лимитов кредитного риска контрагента и величины достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на покрытие кредитного риска контрагента (по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам репо и другим операциям торгового портфеля банковской группы);

описание политики по обеспечению кредитных требований контрагента залогом (иным видом обеспечения) и управление им, а также описание основных видов залога, принимаемого банковской группой;

информация о политике по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери по ссудам, а также о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения по ее собственным обязательствам;

информация о политике кредитной организации по производным финансовым инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента;

информация о подходе, применяемом для определения кредитного риска по производным финансовым инструментам, величина которого определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков;

размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (положительная справедливая стоимость производного финансового инструмента) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге;

степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, и стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитанной без учета этого соглашения);

размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенный с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге;

информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов (денежные средства, государственные ценные бумаги и так далее).

1.6.2.3. По рискам секьюритизации:

информацию о стратегии, процедурах и политике, используемых (применяемых) в банковской группе по управлению риском секьюритизации, о структуре и схеме организации функций по управлению риском секьюритизации, а также описание отчетности, содержащей данную информацию или информацию об измерении риска секьюритизации;

описание политики хеджирования и финансовых гарантий для снижения (минимизации) риска секьюритизации, процессов мониторинга эффективности использования различных инструментов для снижения риска секьюритизации, включая описание идентификации крупных контрагентов для хеджирования риска (например, страховые организации, контрагенты по производным финансовым инструментам) по видам принимаемых банковской группой рисков;

описание целей и задач банковской группы в области секьюритизации, включая информацию о передаче рисков по базовым секьюритизационным требованиям (по типам активов, например, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу) между участниками банковской группы и (или) третьим лицам (включая информацию о переданном кредитном риске по данным требованиям третьим лицам, доле переданного кредитного риска (доли участия банковской группы в риске), а также описание других рисков (например, риска ликвидности), возникающих в связи с проведением операций секьюритизации;

краткое описание учетной политики банковской группы в области секьюритизации, в том числе описание терминов, применяемых в банковской группе (например, продажа, финансирование, структурированные сделки (синтетическая секьюритизация), в которых используются производные финансовые инструменты для передачи кредитного риска определенного пула активов третьим лицам), порядка учета указанных сделок и признание в консолидированной финансовой отчетности банковской группы прибыли от продаж, описание методов и основных допущений при оценке операций секьюритизации и активов, используемых для секьюритизации;

информацию о рейтинговых агентствах, рейтинги которых используются при секьюритизации, и типах секьюритизационных требований банковской группы, к которым применяются рейтинги каждого агентства;

информацию о балансовых и внебалансовых секьюритизационных требованиях, описание подходов, применяемых банковской группой и участниками банковской группы к определению величины собственных средств (капитала) при проведении операций по секьюритизации (например, стандартизированный подход, подход с использованием рейтинга, подход на основе внутренней оценки);

информацию обо всех операциях секьюритизации, проводимых банковской группой, с описанием функций, выполняемых в процессе осуществления операций секьюритизации головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы (например, организатор, оригинатор (инициатор), инвестор, обслуживающий банк, поручитель (гарант), расчетный агент, платежный агент), включая описание используемых терминов;

информацию о суммах секьюритизационных требований, удерживаемых, приобретенных и не погашенных, с разбивкой по типам активов, подвергнувшихся секьюритизации, а также информацию о

величине собственных средств (капитала), необходимых для покрытия секьюритизационных требований, в разрезе величины коэффициентов рисков;

краткое описание деятельности банковской группы в области проведения операций секьюритизации в отчетном периоде, включая суммы секьюритизированных активов с разбивкой по типам активов, а также прибыль или убытки от продажи таких активов, признанные банковской группой в течение отчетного периода;

описание процессов мониторинга (отслеживания) изменений кредитного и рыночного рисков секьюритизированных активов, в том числе оценка влияния изменения базового актива на величину секьюритизированных рисков;

информацию о юридических лицах (например, ипотечных агентах, специализированных финансовых обществах), которые привлекаются для секьюритизации активов третьих лиц, включая их наименование и сведения о наличии балансовых и внебалансовых требований банковской группы к указанным юридическим лицам, в том числе связанным с головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы;

информацию об операциях секьюритизации, обязательным условием которых является досрочное погашение секьюритизационных требований, включая описание условий для их досрочного погашения, информацию о мониторинге (отслеживании) условий при возникновении риска досрочного погашения секьюритизированных активов и его хеджировании, совокупные требования к капиталу, необходимому для покрытия учтенных (удерживаемых) и неучтенных в консолидированной финансовой отчетности секьюритизационных требований;

объяснение существенных изменений количественной информации об операциях секьюритизации (например, суммы активов, которые

предполагается секьюритизировать, движение активов между банковским и торговым портфелями) по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

информацию об общей сумме активов (например, базовых активов банковской группы и приобретенных у третьих лиц), учитываемых банковской группой в консолидированной финансовой отчетности, в том числе информацию о секьюритизации активов третьих лиц, в отношении которых участник банковской группы выступает в качестве спонсора, организатора;

информацию о суммах сомнительных, просроченных, обесцененных секьюритизированных активов с разбивкой по типам активов, а также убытках, признанных банковской группой в течение отчетного периода (списание актива, формирование резерва на возможные потери), с разбивкой по типам активов.

Информация по финансовым инструментам, включенным в торговый портфель, и по финансовым инструментам, не включенным в торговый портфель (далее – банковский портфель), предусмотренная настоящим подпунктом, раскрывается по торговому и банковскому портфелям отдельно.

1.6.2.4. По рыночному риску:

описание методов измерения и управления рыночным риском, включая описание существенных допущений моделей, процедур контроля соблюдения лимитов в отношении рыночного риска, установленных в рамках политик и процедур управления рыночным риском банковской группы;

анализ чувствительности банковской группы к каждому виду рыночного риска, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и собственные средства (капитал) изменений соответствующих факторов риска;

информацию о структуре активов банковской группы и связанном с ними рыночном риске, включая описание изменений показателей риска по сравнению с предыдущим периодом, в том числе в связи с изменением структуры активов и (или) факторов рыночного риска, о размерах требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска (в разрезе процентного риска, риска участия в капитале, валютного риска, товарного риска).

1.6.2.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее – инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель):

описание политики банковской группы в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли (прирост источников собственных средств (капитала) банковской группы), и инвестициями, приобретенными банковской группой в других целях (например, для осуществления контроля деятельности юридических лиц либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния, в целях их удерживания для продажи);

описание принципов оценки и учета долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель банковской группы, а также описание применяемых в банковской группе методов оценки и учета указанных долевых ценных бумаг, основных допущений при их оценке и корректировке методов оценки в связи со значительной величиной изменения фактической стоимости долевых ценных бумаг в отчетном периоде;

информацию об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг банковской группы, не входящих в торговый портфель, в том

числе котируемых, видах инструментов (акции публичных и непубличных обществ, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах) с выделением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по себестоимости, и с указанием по ним размера требований, взвешенных по риску, объема требуемых собственных средств (капитала) на покрытие данного вида риска;

информацию о долевыми ценными бумагами, не входящих в торговый портфель, с раскрытием информации об объемах вложений в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов (например, вложения в акции финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, нефинансовых организаций в каждой группе эмитентов), а также о достаточности собственных средств (капитала) по каждому виду долевыми ценными бумагами;

информацию о балансовой и справедливой стоимости инвестиций в долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель, включая котировки долевыми ценными бумагами и их справедливую стоимость;

информацию о размере прибыли (убытка) от продажи (списания) в отчетном году долевыми ценными бумагами банковской группы, не входящих в торговый портфель;

информацию об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери банковской группы в отношении инвестиций в долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель;

сведения о полученных доходах (дивидендах) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы от инвестиций в долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель;

сведения о суммарном объеме реализованных (нереализованных) расходов (доходов) банковской группы от переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в финансовый результат банковской группы, прочий совокупный доход банковской группы, не признанных в консолидированной финансовой отчетности на отчетную дату, а также о суммарной величине реализованных (нереализованных) расходов (доходов) банковской группы от переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в состав базового, основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы.

1.6.2.6. По процентному риску в банковском портфеле:

описание методологии измерения процентного риска в банковском портфеле, включая описание существенных допущений используемых в банковской группе моделей оценки риска, процедур контроля в отношении процентного риска в банковском портфеле, установленных в рамках политик и процедур управления процентным риском в банковском портфеле;

описание методов, направленных на снижение процентного риска в банковском портфеле, применяемых в банковской группе, и результатов их использования;

информацию о величине процентного риска в банковском портфеле;

информацию об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок;

информацию об источниках процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для

плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), периодичности оценки риска;

анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) банковской группы или участника банковской группы – кредитной организации в разрезе видов валют.

1.6.2.7. По операционному риску:

описание методологии измерения операционного риска;

описание методов, направленных на снижение операционного риска, применяемых в банковской группе, и результатов их использования;

информацию о величине операционного риска банковской группы;

оценку достаточности собственных средств (капитала) для покрытия операционного риска, включая информацию о подходе, который используется в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) банковской группы по операционному риску, сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска.

1.6.2.8. По риску ликвидности:

описание политики банковской группы по управлению риском ликвидности, включая описание структуры и схемы организации функций по управлению ликвидностью в банковской группе, распределения полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами в банковской группе, в том числе степени централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности в банковской группе и взаимодействия между казначейством и управлением риском ликвидности в банковской группе, а также описание отчетности, применяемой в банковской группе для управления ликвидностью;

краткое описание политики в области управления и контроля за риском ликвидности, содержащее в том числе описание факторов возникновения риска ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции банковской группы, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию банковской группы, не подлежащих раскрытию в составе формы 0409813, но используемых в банковской группе в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у банковской группы резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтингов кредитоспособности головной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения);

описание политики банковской группы и применяемых в банковской группе методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядка использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности, а также планов по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием;

описание применяемого в банковской группе учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, методологии управления риском фондирования банковской группы.

1.6.2.9. По нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы:

описание порядка расчета, используемого в банковской группе для представления информации в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, в том числе информация об отчетных периодах, на основании которых рассчитываются средние значения в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813;

описание суммарной величины и структуры высоколиквидных активов, в том числе их основных изменений за отчетный период, а также иных показателей для расчета норматива краткосрочной ликвидности банковской группы и факторов, влияющих на их изменения в отчетном и предшествующих периодах;

описание концентраций источников ликвидности и пулов обеспечения в разрезе контрагентов и продуктов (услуг) банковской группы;

информацию о величине позиций и оттоков по производным финансовым инструментам в разрезе видов производных финансовых инструментов и потенциальной потребности по предоставлению дополнительного обеспечения;

информацию о прочих притоках и оттоках денежных средств, входящих в расчет норматива краткосрочной ликвидности банковской группы, являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813;

информацию о структуре требований и обязательств банковской группы и участников банковской группы в каждой значимой валюте;

информацию о риске ликвидности и величине фактического (необходимого) фондирования головной кредитной организацией банковской группы крупных участников банковской группы с учетом законодательных ограничений на перераспределение фондирования

между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы.

1.6.2.10. По показателю финансового рычага:

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

причины существенных расхождений между размером активов, признанных в консолидированной финансовой отчетности (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 активов, используемых для расчета показателя финансового рычага и отраженных в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.

1.7. Информацию о политике и практике вознаграждения в банковской группе, содержащую следующие сведения.

1.7.1. Информацию об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение, включая наименование, состав, задачи указанных органов, и информацию о политике банковской группы в области вознаграждения, в том числе о ее применении участниками банковской группы, включая нерезидентов.

1.7.2. Информацию о внешних консультантах с указанием направлений политики банковской группы по вознаграждениям, которые подвергались оценке внешних консультантов и (или) основаны на рекомендациях внешних консультантов.

1.7.3. Информацию о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих головной кредитной организации банковской группы и

участников банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банковской группы или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций – участников банковской группы, включая информацию о количестве таких лиц.

1.7.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе, в том числе:

факты пересмотра политики вознаграждений в банковской группе комитетом по вознаграждениям (или иным соответствующим органом) в течение отчетного года, характеристику таких изменений;

способы вознаграждения служащих подразделений головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих контроль за принимаемыми банковской группой или отдельными участниками банковской группы рисками, и подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, а также описание способов обеспечения независимости размера фондов вознаграждений таких подразделений от финансового результата их деятельности;

способы учета текущих и будущих рисков банковской группы (отдельных участников банковской группы) при определении вознаграждения в банковской группе (отдельных участников банковской группы), включая обзор значимых рисков, в том числе трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристика и виды критериев, используемых для учета этих рисков, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информация об изменении критериев за отчетный год, включая причины и влияние этих изменений на вознаграждения;

способы установления зависимости размера фондов вознаграждения банковской группы в целом и отдельных служащих от результатов работы за отчетный период. Основные критерии оценки результатов работы (например, по направлениям деятельности) единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа и иных руководителей головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, сведения о зависимости размера вознаграждения указанных лиц от результатов их работы, описание мер, используемых для корректировки вознаграждения в случае низких показателей их работы с указанием критериев, установленных в банковской группе для определения низких показателей работы;

способы корректировки головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы вознаграждений с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание политики банковской группы по отсрочке и выплате нефиксированной части вознаграждения (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников головная кредитная организация банковской группы указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость), описание форм нефиксированной части вознаграждения, используемого в банковской группе (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами).

Головная кредитная организация банковской группы за отчетный и предыдущий период также раскрывает в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими (раздельно по каждой категории):

количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение, в течение отчетного года, и размер выплаченного его членам вознаграждения;

количество служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения;

количество и общую сумму гарантированных единовременных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года;

общую сумму невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами), а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году;

сумму вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения);

количественную информацию о заранее не установленной (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) и установленной корректировке (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.

2. Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в

соответствии с разработанным ею согласно настоящему Указанию внутренним документом по раскрытию информации о деятельности банковской группы, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) головной кредитной организацией банковской группы (далее – внутренний документ по раскрытию информации).

2.1. Внутренний документ по раскрытию информации должен в том числе содержать следующие положения.

2.1.1. Определять пользователей информации о рисках на консолидированной основе.

2.1.2. Устанавливать детализацию раскрытия информации о рисках на консолидированной основе в целях соблюдения надлежащего баланса между качественными и количественными сведениями о деятельности банковской группы, в том числе:

существенность информации, отражающей деятельность банковской группы и принимаемые ею риски, в целях соблюдения принципов целесообразности, последовательности и сравнимости раскрытия информации;

виды информации (качественная, количественная), способы, периодичность, формы ее представления, единицы измерения количественной информации и пояснения к ней, сравнительные периоды раскрытия информации.

2.1.3. Определять понятия конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, применительно к раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе, а также степень раскрытия такой информации.

2.1.4. Содержать описание терминов и понятий, отражающих направления деятельности банковской группы и являющихся специфичными для нее.

2.1.5. Устанавливать способы, место раскрытия информации о рисках на консолидированной основе, а также объем качественной информации о рисках на ежеквартальной основе.

2.1.6. Определять процедуру оценки полноты и корректности раскрываемой информации.

2.1.7. Содержать процедуры и способы контроля за раскрытием информации, а также процедуры оценки правомерности раскрытия информации, включая обоснование раскрытия информации.

3. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе:

ежегодно – по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, – не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;

ежеквартально – по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, – не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о полных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы в течение трех календарных дней со дня выпуска (погашения, конвертации) или включения в состав собственных средств (капитала) банковской группы отдельных их элементов независимо от включения указанной информации в состав информации о рисках на консолидированной основе.

4. Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается:

в форме отдельной (самостоятельной) информации

или

в составе годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности).

Решение об аудите информации о рисках на консолидированной основе головная кредитная организация банковской группы принимает самостоятельно.

5. В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в составе годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности) головная кредитная организация банковской группы не включает в состав информации о рисках на консолидированной основе сведения о деятельности банковской группы, содержащиеся в годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности). В этом случае головная кредитная организация банковской группы раскрывает существенные различия в учетных оценках показателей банковской группы, отраженных в годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности) и информации о рисках на консолидированной основе. Существенность различий определяется во внутреннем документе по раскрытию информации.

В случае раскрытия информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации в ней указывается способ и место раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности).

6. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе и информацию об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы в информационных системах общего пользования в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России № 2923-У и настоящим Указанием, с указанием адреса размещения в

информационных системах общего пользования консолидированной финансовой отчетности (в случае если раскрытие информации о рисках на консолидированной основе осуществлялось в форме отдельной (самостоятельной) информации).

Раскрытие указанной информации осуществляется в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» официального сайта головной кредитной организации банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Информация об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы раскрывается по форме раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808.

7. В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения о дополнительном раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и (или) о проведении в отношении указанной информации иных действий, обеспечивающих ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной информации по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение, такое раскрытие осуществляется в порядке, установленном пунктами 5 и 6 Указания Банка России № 2923-У.

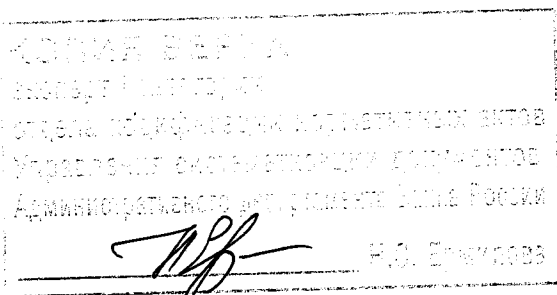
При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в средствах массовой информации (печатном издании) головная кредитная организация банковской группы в течение трех рабочих дней после дня ее раскрытия направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России экземпляр оригинала издания, в котором была раскрыта информация о рисках на консолидированной основе.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина



Приложение 1

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках			1, 2		
2	Средства в кредитных организациях			3		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4		
3.1	производные финансовые инструменты			4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6		
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам			6		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5		

1	2	3	4	5	6	7
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7		
8	Текущие и отложенные налоговые активы			12		
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			14,13		
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации — участники банковской группы			7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11		
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11		
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11		
13	Основные средства и материальные запасы			10		
14	Всего активов			15		
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16		
16	Средства кредитных организаций			17		
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц			18		
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19		
19.1	производные финансовые инструменты			19.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19		
20	Выпущенные долговые обязательства			20		
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23		

1	2	3	4	5	6	7
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21		
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.1		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24		
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23		
26	Всего обязательств			25		
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26		
27.1	базовый капитал			26		
27.2	добавочный капитал			26		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33		
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34		
30	Всего источников собственных средств			(36-35)		

¹ В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения «0» в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Но- мер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	23, 25		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	14, 15		X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, их них:	46	
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	

1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	19		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению»	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

Примечание.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 приводятся из настоящей таблицы, содержащей данные отчетности по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 2332-У, являющиеся источниками для составления указанного раздела, который головная кредитная организация банковской группы может дополнить необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) банковской группы, приведенного в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808.