



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

« 28 » декабря 2015 г.

№ 3918-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**



**О внесении изменений в пункт 1 Указания 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»**

1. Внести в пункт 1 Указания 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322 («Вестник Банка России» от 31 декабря 2015 года № 122), следующие изменения:

подпункт 1.5 дополнить подпунктом 1.5.9 следующего содержания:

«1.5.9. Иную информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки и организации управления ими, установленную подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722, 28 декабря 2015 года № 4032 ~~7~~ («Вестник Банка России» от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34, от ~~31~~ декабря 2015 года № ~~122~~) (далее – Указание Банка России № 3081-У)».

в подпункте 1.6:

абзац третий подпункта 1.6.1.2 после слова «кредиты),» дополнить словами «в разрезе стран, резидентами которых являются участники банковской группы и в которых установлена величина антициклической надбавки,»;

в подпункте 1.6.2.1:

абзац тринадцатый после слов «(далее – агентства),» дополнить словами «причины замены агентств,»;

в абзаце семнадцатом слова «и моделях ПВР» заменить словами «оценки и валидации вероятности дефолта заемщика (PD), а также (при применении ППВР) уровня потерь при дефолте (LGD) и величины кредитных требований, подверженной риску дефолта (EAD)»;

абзац двадцать пятый после слов «(далее – рейтинговые агентства),» дополнить словами «включая причины замены рейтинговых агентств,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«о совокупной величине кредитных требований, в отношении которых кредитная организация (головная кредитная организация)

использует при определении вероятности дефолта коэффициенты риска, установленные Банком России (например, для подклассов специализированного кредитования), в разрезе коэффициентов риска.»;

в подпункте 1.6.2.3:

абзац пятый дополнить словами «, включая их изменения по сравнению с прошлым периодом и влияние этих изменений»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) отдельно по банковскому и торговому портфелям, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска, в разрезе величин коэффициентов риска и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее), с сопоставимыми данными на начало отчетного года. Необходимо также раскрыть сведения об объеме требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала кредитной организации, в разрезе видов активов отдельно по банковскому и торговому портфелям;»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«информацию об операциях секьюритизации, обязательным условием которых является досрочное погашение секьюритизированных требований, в разрезе типов требований (кредитные карты, автокредиты и так далее) и типов ценных бумаг, включая описание условий их досрочного погашения, процедур мониторинга (отслеживания) риска

возникновения таких условий и хеджирования такого риска, а также информацию о совокупном размере требований по операциям банковской группы как продавца и как инвестора и совокупном размере капитала, необходимого для покрытия учтенных и неучтенных в консолидированном балансе банковской группы секьюритизированных требований, отдельно по операциям банковской группы как продавца и как инвестора;»;

в подпункте 1.6.2.5:

абзац десятый после слова «основного» дополнить словами «и (или) дополнительного»;

дополнить подпунктом 1.6.3 следующего содержания:

«1.6.3. Иную информацию об управлении рисками и капиталом, установленную подпунктом 5.4 пункта 5, подпунктами 6.1.1 – 6.1.7 пункта 6 и пунктом 7 приложения к Указанию Банка России № 3081-У.»;

в подпункте 1.7:

в подпункте 1.7.1 слова «о политике» заменить словами «об основных особенностях и о целях политики»;

в подпункте 1.7.3 слова «включая информацию о количестве таких лиц» заменить словами «, а также информацию об иных лицах, ответственных за принятие рисков и управление ими, включая описание категорий указанных лиц (члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) и информацию об их численности в каждой категории»;

в подпункте 1.7.4:

в абзаце четвертом слово «способы» заменить словами «описание способов», слово «отдельных» заменить словами «головной кредитной организации и», после слова «виды» дополнить словами «количественных и качественных»;

в абзаце пятом слова «Основные критерии оценки результатов работы (например, по направлениям деятельности)» заменить словами «Описание основных критериев результатов работы (например, по направлениям деятельности) головной кредитной организации банковской группы или участников банковской группы,», после слова «руководителей» дополнить словами «и служащих»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«описание способов корректировки головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы политики и критериев вознаграждений, в том числе отсроченных 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), в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами (до и после налоговых выплат), а также описание форм нефиксированной части вознаграждения, используемого в банковской группе для отдельных служащих и групп служащих (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами), с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости.»;

в абзаце десятом слово «единовременных» исключить;

дополнить подпунктом 1.7.5 следующего содержания:

«1.7.5. Иную информацию, установленную пунктом 10 приложения к Указанию Банка России № 3081-У, о политике и практике вознаграждения.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

