



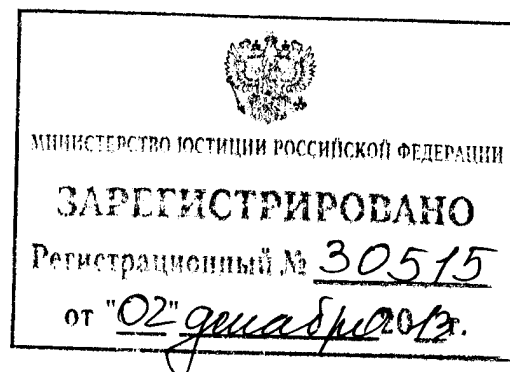
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

25, октября 2013 г.

№ 3083-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



**О составлении и представлении в Банк России информации о рисках
банковского холдинга**

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) и 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; № 15, ст. 1447; 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; № 19, ст. 2291; № 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) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) устанавливает следующие форму, порядок и сроки составления и представления в Банк России головными организациями (управляющими компаниями) банковских холдингов информации о рисках банковского холдинга, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями – участниками банковского холдинга.

1. В целях представления в Банк России информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями – участниками банковского холдинга, головная организация (управляющая компания) банковского холдинга подготавливает информацию о рисках банковского холдинга

(приложение к настоящему Указанию) (далее – информация о рисках банковского холдинга) на основе информации участников банковского холдинга о своей деятельности, включенной в состав консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга, составленной на основе Международных стандартов финансовой отчетности, введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года).

2. Информация о рисках банковского холдинга представляется головной организацией (управляющей компанией) банковского холдинга в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за кредитной организацией, входящей в состав банковского холдинга, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями

Банка России, в случае если кредитная организация – участник банковского холдинга входит в перечень системно значимых кредитных организаций, определяемый Банком России.

В случае если в состав банковского холдинга входит несколько кредитных организаций, то головная организация (управляющая компания) банковского холдинга представляет информацию о рисках банковского холдинга в структурное подразделение Банка России, определенное решением Комитета банковского надзора Банка России.

Комитет банковского надзора Банка России принимает указанное решение на основании предложений Департамента банковского надзора Банка России, Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России по согласованию с Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. Предложения подготавливаются в течение пяти рабочих дней после дня получения от головной организации (управляющей компании) банковского холдинга Банком России уведомления об образовании банковского холдинга.

Информация о решении Комитета банковского надзора Банка России направляется головной организации (управляющей компании) банковского холдинга структурным подразделением Банка России, определенным решением Комитета банковского надзора Банка России, в письменной форме не позднее 3 рабочих дней после дня принятия указанного решения.

3. Головная организация (управляющая компания) банковского холдинга подготавливает информацию о рисках банковского холдинга и представляет ее в подразделения Банка России, определенные абзацами первым и вторым пункта 2 настоящего Указания, по состоянию:

на 1 января не позднее трех месяцев после отчетной даты;

на 1 июля не позднее двух месяцев после отчетной даты.

Подразделение Банка России, указанное в абзацах первом и втором пункта 2 настоящего Указания, вправе запросить от головной организации (управляющей компании) банковского холдинга представить информацию о рисках банковского холдинга на даты внутри отчетного периода в установленный им срок в случае выявления указанным подразделением Банка России в ходе осуществления анализа деятельности банковского холдинга ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, включая осуществление кредитной организацией операций (сделок), результаты которых влияют (могут повлиять) на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

4. Информация о рисках банковского холдинга представляется на бумажных носителях либо в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации.

Представление информации о рисках банковского холдинга в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному Банком России для кредитных организаций Указанием Банка России от 24 января 2005 года № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2005 года № 6353, 28 ноября 2007 года № 10558 («Вестник Банка России» от 2 марта 2005 года № 12, от 5 декабря 2007 года № 67).

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Верно

Вручен по номеру

Департамента банковского регулирования

Банка России

регулирующих



Чернова В.Г.

Приложение

к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года № 3083-У

«О составлении и представлении в Банк России информации о рисках банковского холдинга»

Код территории по ОКATO		Код головной организации банковского холдинга	
по ОКПО		основной государственный регистрационный номер	

ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

на _____ г.

Сокращенное фирменное наименование головной организации (управляющей компании) банковского холдинга _____

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0415001

Полугодовая
тыс. руб.

Код	Наименование показателя	Отчетные данные банковского холдинга				Операции (сделки) (или доходы (расходы) между участниками банковского холдинга	Итого
		головная организация банковского холдинга	кредитные организации - участники банковского холдинга	некредитные финансовые организации - участники банковского холдинга	нефинансовые организации - участники банковского холдинга		
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Сведения о финансовом положении банковского холдинга							
100	Активы						
101	Нематериальные активы, в том числе:						
101.1	деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части) (гудвилл)						
102	Основные средства и доходные вложения в материальные ценности, в том числе:						
102.1	здания и сооружения						
102.2	доходные вложения в материальные ценности						
103	Финансовые вложения, в том числе:						

1	2	3	4	5	6	7	8
103.1	финансовые вложения, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
103.1.1	финансовые вложения, предназначенные для торговли, в том числе:						
103.1.1.1	долговые ценные бумаги						
103.1.1.2	долевые ценные бумаги						
103.2	финансовые вложения, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
103.2.1	долговые ценные бумаги						
103.2.2	долевые ценные бумаги						
103.3	финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
103.3.1	долговые ценные бумаги						
103.3.2	долевые ценные бумаги						
103.3.3	инвестиции в деятельность участников банковского холдинга						
103.4	финансовые вложения, удерживаемые до погашения						
103.5	кредиты и займы, в том числе:						
103.5.1	текущие кредиты и займы						
103.5.2	переоформленные кредиты и займы						
103.5.3	просроченные кредиты и займы						
104	Дебиторская задолженность, в том числе:						
104.1	задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал						
105	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:						
105.1	средства на расчетных счетах						
105.2	средства на специальных счетах в кредитных организациях						
106	Отложенные налоговые активы						
107	Прочие внеоборотные и оборотные активы						
200	Обязательства						
201	Заемные средства, в том числе:						
201.1	займы						
201.2	банковские кредиты						
201.3	товарные кредиты						
201.4	вексельные обязательства						
202	Оценочные обязательства						
203	Кредиторская задолженность						
204	Отложенные налоговые обязательства						
205	Прочие обязательства						
300	Капитал и резервы						

1	2	3	4	5	6	7	8
301	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)						
302	Собственные акции, выкупленные у акционеров						
303	Переоценка внеоборотных активов, в том числе:						
303.1	переоценка основных средств						
304	Добавочный капитал (без переоценки), в том числе:						
304.1	эмиссионный доход						
304.2	накопленные курсовые разницы						
305	Резервный капитал						
306	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе:						
306.1	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года						
307	Доля малых акционеров (участников)						
II. Расшифровки к разделу I							
401	Финансовые вложения, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток:	x	x	x	x	x	x
401.1	облигации организаций и кредитных организаций						
401.2	государственные и муниципальные ценные бумаги						
401.3	векселя организаций и кредитных организаций						
402	Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи:	x	x	x	x	x	x
402.1	облигации организаций и кредитных организаций						
402.2	государственные и муниципальные ценные бумаги						
402.3	векселя организаций и кредитных организаций						
402.3	долевые ценные бумаги (за исключением инвестиций в деятельность участников банковского холдинга)						
403	Изменение текущей (справедливой) стоимости за период:	x	x	x	x	x	x
403.1	долговых ценных бумаг:	x	x	x	x	x	x
403.1.1	оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток						
403.1.2	имеющихся в наличии для продажи						
403.2	долевых ценных бумаг:	x	x	x	x	x	x
403.2.1	оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток						
403.2.2	имеющихся в наличии для продажи						
404	Финансовые вложения, удерживаемые до погашения:	x	x	x	x	x	x
404.1	облигации организаций и кредитных организаций						
404.2	государственные и муниципальные ценные бумаги						
405	Убытки от обесценения (резервы на возможные потери)						
406	Кредиты и займы:	x	x	x	x	x	x
406.1	юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:						
406.1.1-п						

1	2	3	4	5	6	7	8
406.2	физическими лицам, в том числе:						
406.2.1	ипотечные кредиты и займы						
406.2.2	потребительские кредиты и займы						
407	Резервы на возможные потери, в том числе:						
407.1	по кредитам и займам юридическим лицам						
407.2	по кредитам и займам физическим лицам						
408.1	финансовые вложения, находящиеся в залоге						
408.2	финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи)						
409	Дебиторская задолженность, в том числе:	X	X	X	X	X	X
409.1	долгосрочная						
409.2	краткосрочная						
410	Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности, в том числе по:						
410.1	долгосрочной						
410.2	краткосрочной						
411	Просроченная дебиторская задолженность:	X	X	X	X	X	X
411.1	учтенная по условиям договора						
411.2	учтенная по балансовой стоимости						
412	Кредиторская задолженность, в том числе:	X	X	X	X	X	X
412.1	долгосрочная						
412.2	краткосрочная						
413	Кредиторская задолженность, списанная на финансовый результат						
414	Просроченная кредиторская задолженность						
III. Сведения о финансовых результатах банковского холдинга							
500	Чистая прибыль (убыток)						
501	Валовая прибыль (убыток)						
502	Коммерческие расходы						
503	Управленческие расходы						
504	Прибыль (убыток) от продаж						
505	Доходы от участия в других организациях						
506	Чистые процентные доходы, в том числе:						
506.1	проценты к получению						
506.2	проценты к уплате						
507	Чистые прочие доходы						
508	Прибыль (убыток) до налогообложения						
509	Текущий налог на прибыль						
510	Изменение отложенных налоговых обязательств						

1	2	3	4	5	6	7	8
511	Изменение отложенных налоговых активов						
512	Прочее						
513	Совокупный финансовый результат периода, в том числе:						
513.1	результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода						
513.2	результат от прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода						
514	Базовая прибыль (убыток) на акцию						
515	Разводненная прибыль (убыток) на акцию						

Руководитель
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон:

« ____ » _____ г.