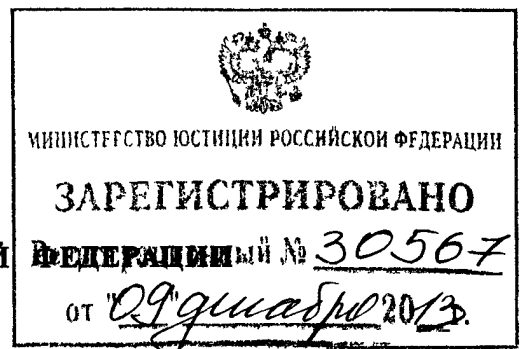




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ  
(БАНК РОССИИ)



« 25 » октября 2013 г.

№ 3081-У

г. Москва

## У К А З А Н И Е

### О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности

Настоящее Указание на основании 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 порядок раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности.

## **Глава 1. Форма раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности**

### **1.1. Раскрытию кредитными организациями подлежат:**

ежегодно – годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность), составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>1</sup>, и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность. Содержание пояснительной информации к годовой отчетности определено приложением к настоящему Указанию;

ежеквартально – промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе следующих форм отчетности, установленных 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 («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

---

<sup>1</sup> Справочно: зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 01.11. 2013 года № 30303 («Вестник Банка России» от 13.11. 2013 года № 61)

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) (далее – Указание Банка России № 2332-У), и информации:

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

0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (далее – отчет о прибылях и убытках);

приложения к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о прибылях и убытках в составе:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала);

0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.2. В случае если промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

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

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

## **Глава 2. Сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности**

2.1. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть раскрыта:

годовая – не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет;

промежуточная:

без аудиторского заключения о ее достоверности – в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты;

с аудиторским заключением о ее достоверности – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений – в течение 50 рабочих дней после наступления отчетной даты.

## **Глава 3. Порядок раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности**

3.1. Кредитные организации осуществляют раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с внутренними документами, утвержденными кредитной организацией, которыми она руководствуется при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом.

3.2. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт кредитной организации) и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Кредитная организация независимо от целей использования данной отчетности по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение заинтересованными пользователями, может также принять решение о предоставлении указанным пользователям буклетов, брошюр и прочих изданий, содержащих годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно.

3.3. Кредитная организация в случае размещения годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте кредитной организации обеспечивает свободный круглосуточный доступ к ней всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений не менее трех лет с даты ее размещения. Размещение годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте кредитной организации осуществляется последовательно в хронологическом порядке.

В случае невозможности (ограничения) доступа заинтересованных пользователей к отчетности, размещенной на сайте кредитной организации, в результате возникновения технических, программных и иных сбоев кредитная организация предпринимает действия, направленные на их устранение и возобновление доступа заинтересованных пользователей к указанной отчетности, поместив на сайте кредитной организации объявление, которое должно содержать причину, дату и время прекращения (ограничения) доступа, а также дату и время возобновления доступа к отчетности.

Кредитная организация, размещающая годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность на сайте кредитной организации, указывает: наименование отчетности, отчетный период, за который она составлена, дату ее размещения на сайте кредитной организации. Если кредитная организация является головной кредитной организацией либо участником банковской группы, то на сайте кредитной организации указывается также способ раскрытия годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности банковской группы (адрес сайта на котором размещена годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы, дата ее размещения на сайте кредитной организации и (или) номер, дата и наименование издания, в котором годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована).

При размещении годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в средствах массовой информации или в буклетах, брошюрах и прочих изданиях кредитная организация указывает в них иные способы раскрытия информации, используемые кредитной организацией (адрес сайта кредитной организации, дату размещения годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте кредитной организации или номер, дату и наименование издания, в котором отчетность опубликована).

3.4. В местах обслуживания физических и юридических лиц кредитная организация раскрывает:

информацию об адресе сайта кредитной организации и (или) номере, дате и наименовании средства массовой информации, в котором опубликована годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность;

копию годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) экземпляр буклетов, брошюр и прочих изданий,

содержащих годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть доступна в местах обслуживания юридических и физических лиц в течение одного года с момента ее опубликования.

3.5. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию в местах обслуживания юридических и физических лиц в течение трех рабочих дней после дня размещения на сайте кредитной организации или дня опубликования.

3.6. В местах обслуживания физических и юридических лиц кредитная организация обеспечивает представление по их требованию:

копий имеющихся у кредитной организации лицензий на осуществление банковских операций и (или) иных разрешений (лицензий);

ежемесячного бухгалтерского баланса, сформированного по статьям, приведенным в форме отчетности 0409806.

3.7. В случае размещения годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте кредитной организации, информация о наименовании сайта и дате раскрытия информации на сайте в письменном виде доводится до сведения территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью, в течение трех рабочих дней после дня ее опубликования.

3.8. В случае опубликования годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в средствах массовой информации и (или) буклетах, брошюрах и прочих изданиях, экземпляр оригинала издания представляется кредитными организациями одновременно с годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетностью в территориальные учреждения Банка России в сроки, установленные Указанием Банка России № 2332-У.

## Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России», вступает в силу с 1 января 2014 года и применяется начиная с раскрытия годовой отчетности за 2013 год.

Кредитные организации при раскрытии пояснительной информации за 2013 год в соответствии с приложением к настоящему Указанию вправе руководствоваться положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятых кредитными организациями до вступления в силу настоящего Указания.

Раскрытие приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по формам 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» и 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее – отчет о движении денежных средств) осуществляется начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2014 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2009 года № 13395 («Вестник Банка России» от 26 февраля 2009 года № 14);

Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2925-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»,



зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26204 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2012 года № 75).

Председатель  
Центрального Банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

*Верно*  
*Совещание* *Федеральной антимонопольной службы*  
*Банковской регуляторной группы* *Банка*  
*России* *Л.А. Соколова* *31.10.13*

## **Пояснительная информация к годовой отчетности**

1. Пояснительная информация к годовой отчетности (далее – пояснительная информация) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой кредитной организацией информации.

Пояснительная информация включает:

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

отчетный период и единицы измерения годовой отчетности;

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

краткую характеристику деятельности кредитной организации;

краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации;

сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала;

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

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

информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами;

информацию о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее – управленческий персонал);

дату и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.

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

1.2. В качестве краткой характеристики деятельности кредитной организации рекомендуется раскрывать:

характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий);

основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации;

принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По решению исполнительного органа кредитной организации в состав указанной информации может включаться дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров руководства, в случаях, если такое

представление необходимо для понимания пользователями результатов деятельности кредитной организации. Такой обзор может включать информацию об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует кредитная организация, реакцию кредитной организации на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционную политику кредитной организации, направленную на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов.

1.3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации включает:

принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий;  
информацию о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;

информацию о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода;

сведения о корректирующих событиях после отчетной даты;

описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то кредитная организация должна на это указать;

информацию об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»;

информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;

величину корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ).

В случае отсутствия возможности ретроспективного пересчета статей годовой отчетности указываются причины этого и описание порядка отражения исправления существенных ошибок в годовой отчетности кредитной организации с указанием периода, в котором были внесены исправления.

В случае составления пересмотренной отчетности указываются причины замены годовой отчетности.

1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм годовой отчетности и их статей. Каждая статья формы должна иметь указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях.

1.4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 должна включать следующую информацию.

1.4.1.1. Информацию об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

1.4.1.2. Информацию об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

долговые ценные бумаги в разрезе их видов (еврооблигации Российской Федерации, облигации федерального займа (ОФЗ), облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний, кредитных организаций, российских организаций и кредитных организаций, российские муниципальные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску;

долевые ценные бумаги 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 разрезе предприятий нефтегазовой, металлургической строительной промышленности и т.д.);

производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

1.4.1.3. Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13), введенным 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), раскрывается информация о

принятых допущениях при формировании исходных данных, а также причинах перевода исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также оценка влияния таких активов на прибыль (убыток) или прочий совокупный доход.

1.4.1.4. Информацию об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в разрезе:

видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд (например, ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд, предоставленных на финансирование текущей деятельности, требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) и т.д.; ссуды, предоставленные физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты);

видов экономической деятельности заемщиков (например, горнодобывающая и металлургическая промышленность, торговля, энергетика, сельское хозяйство и т.д.);

сроков, оставшихся до полного погашения;

географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) (далее – географические зоны).

1.4.1.5. Информацию об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т.д.), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

1.4.1.6. Информацию об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

1.4.1.7. Информацию о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

1.4.1.8. Информацию об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, раскрытии информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

1.4.1.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

1.4.1.10. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую, раскрывается информация о совокупной стоимости переклассифицированных



финансовых инструментов, причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы.

1.4.1.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

1.4.1.12. Информацию о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

1.4.1.13. Информацию о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

1.4.1.14. Информацию о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

1.4.1.15. Информацию о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

1.4.1.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств.

1.4.1.17. В случае привлечения для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимого оценщика, раскрываются сведения об оценщике, который будет проводить оценку, в том числе фамилия, имя, отчество (при его наличии) оценщика, сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков, применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости и принятых им допущениях при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки).

1.4.1.18. В случае если текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования, раскрывается информация об указанном факте и причинах такого использования.

1.4.1.19. Информацию об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

1.4.1.20. Информацию об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты «овернайт», синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).

1.4.1.21. Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

1.4.1.22. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

1.4.1.23. Информацию об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных

организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

1.4.1.24. Информацию об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

1.4.1.25. Информацию об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Информация по прочим обязательствам может быть детализирована с выделением средств в расчетах, кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, задолженности по расчетам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, сумм доходов будущих периодов, обязательств по текущим налогам (налога на прибыль, иных налогов), отложенных налоговых обязательств и прочих обязательств.

1.4.1.26. Информацию о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации, включая информацию:

о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, о размере доли, принадлежащей кредитной организации с указанием даты (дат) перехода соответствующей доли к кредитной организации, об имеющихся у кредитной организации обязательствах по выплате ее участнику (участникам), подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в

уставном капитале кредитной организации с указанием сроков исполнения этих обязательств;

о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества, о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа), о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру), о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, о количестве акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции).

1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках должна содержать следующие дополнительные данные:

информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов;

информацию о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

информацию об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

информацию о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов;

информацию о вознаграждении работникам;

информацию о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию в следующих случаях:

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний;

реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;

выбытия объектов основных средств;

выбытия инвестиций;

прекращенной деятельности;

урегулирования судебных разбирательств;

прочих случаях восстановления резервов.

1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала должна раскрывать следующие дополнительные данные:

информацию, позволяющую пользователям годовой отчетности оценить цели, политику и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией;

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

информацию об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом;

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

информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия;

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

информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств должна раскрывать следующие дополнительные данные:

информацию о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования;

информацию о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств;

информацию о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

информацию о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей;

информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

1.5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает:

информацию о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения;

сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;

основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом;

краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года;

политику в области снижения рисков;

информацию о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам;

информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года. В случае если размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода, дополнительно раскрывается информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу кредитной организации в течение периода;

информацию о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

1.5.2. В отношении каждого значимого вида рисков следует раскрывать следующую информацию.

1.5.2.1. По кредитному риску:

о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов,

географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69);

об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, с указанием существенных различий по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес - линиям), географическим зонам и другим факторам. Дополнительно приводится информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам;

о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери;

о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Данную информацию необходимо сопровождать раскрытием политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятой в кредитной организации, периодичности оценки различных видов обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличие у кредитных организаций обязательства по его возврату;

об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к



которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. В отношении активов, переданных в обеспечение, дополнительно раскрывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение.

#### 1.5.2.2. По рыночному риску:

о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель), методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию измерения рыночного риска. Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенными 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) (далее – приказ Минфина России № 160н), 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), (далее – приказ Минфина России № 106н) 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);

об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен, индексный риск, другие ценовые риски), которым она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций) по состоянию на отчетную дату. Кредитная организация может использовать для целей раскрытия анализ чувствительности, отражающий взаимосвязь между факторами риска (например, метод стоимостной оценки рисков (VAR-analysis, value-at-risk), в случае его использования в целях управления рыночным риском.

#### 1.5.2.3. По операционному риску:

о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска;

о методах, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска.

#### 1.5.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты:

об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.

#### 1.5.2.5. По процентному риску банковского портфеля:

об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок;

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 и основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т.д.), описание сценариев, применяемых кредитной организацией;

об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

1.6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов с указанием критериев, порядка их определения (виды предоставляемых услуг, направления деятельности кредитной организации (бизнес - линии), географические зоны и т.д., является ли отчетный сегмент самостоятельным или получен в результате агрегирования) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период, величина активов, обязательств, отдельные статьи доходов и расходов, данные по которым представляются органу управления кредитной организации, принимающему решения в отношении сегментов). Также указывается информация о крупных клиентах кредитной организации, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов кредитной организации.

1.7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами должна раскрываться отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о

связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации, в части:

предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;

объемов средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов;

объемов обязательств по взаиморасчетам;

данных о предоставленных и полученных гарантиях;

списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами в части:

процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги;

процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;

чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;

операционных доходов и расходов.

Кредитная организация также раскрывает дополнительную информацию об условиях проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).

1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из следующих видов выплат:

краткосрочные вознаграждения – суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене);

вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности);

прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты; выходные пособия.

Кроме того, в составе раскрываемой информации приводятся сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности управленческого персонала, информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат, а также информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.