



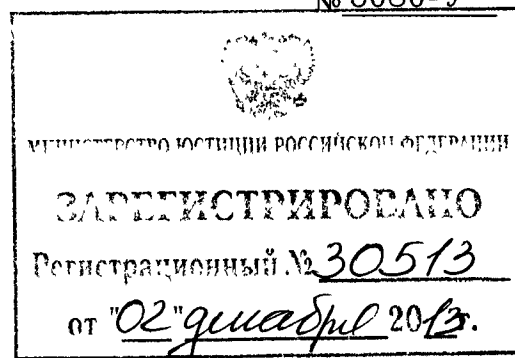
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 25 » октября 2013г.

г. Москва

УКАЗАНИЕ

№ 3080-У



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), 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 формы, порядок и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах 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 общего характера о деятельности банковской группы.

1.1.1. Полное или сокращенное фирменное наименование и местонахождение головной кредитной организации банковской группы, состав участников банковской группы, их местонахождение, доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы (с указанием участников банковской группы, величина собственных средств (капитала) (чистых активов) которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) их финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (далее – крупные участники банковской группы).

В целях отнесения участников банковской группы к крупным участникам банковской группы величина собственных средств (капитала) кредитных

организаций – участников банковской группы, чистых активов некредитных организаций – участников банковской группы определяется на основании данных формы отчетности 0409805 «Отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы», установленной 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 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); величина финансового результата кредитных организаций – участников банковской группы и некредитных организаций – участников банковской группы определяется на основании данных формы отчетности 0409803 «Консолидированный отчет о прибылях и убытках», установленной Указанием Банка России № 2332-У.

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

1.1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках банковской группы, определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских

групп»¹, с кратким описанием 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.

По участникам банковской группы – страховым организациям в том числе раскрывается совокупная текущая (справедливая) стоимость вложений головной кредитной организации банковской группы в уставный капитал всех страховых организаций.

1.1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы.

1.2. Информацию о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.

1.2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков связанных с направлениями деятельности банковской группы, включающий описание терминов и показателей, используемых банковской группой.

1.2.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы.

1.2.3. Информацию о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников).

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

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

¹ Справочно: зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 11/11/13 «Вестник Банка России» от 19 декабря 2013 года № 74).

1.3.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы:

величине и основных элементах источников базового капитала (включая величину уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда, нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года, источников базового капитала, принадлежащих малым акционерам (участникам) участников банковской группы) и показателях, уменьшающих источники базового капитала (включая величину гудвила и иных нематериальных активов, отложенных налоговых активов, собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников), инвестиций в капитал участников банковской группы, отчетные данные которых включены (не включены) в расчет капитала банковской группы, убытков прошлых лет и отчетного года, а также размер отрицательной величины добавочного капитала банковской группы);

величине и основных элементах источников добавочного капитала (включая величину уставного капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций, эмиссионного дохода, субординированного кредита (займа, депозита, облигационного займа) с дополнительными условиями и без ограничения срока привлечения, установленного договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства, источников добавочного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы) и показателях, уменьшающих сумму источников добавочного капитала;

величине и основных элементах источников дополнительного капитала (включая величину уставного капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенного до и после 1 марта 2013 года, уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества банковской группы при переоценке, прибыли текущего года, субординированных кредитов (займов, депозитов) по остаточной стоимости, в том числе привлеченных (размещенных) до 1 марта 2013 года, облигационных

займов по остаточной стоимости, прироста стоимости имущества банковской группы за счет переоценки, источников дополнительного капитала, принадлежащего малым акционерам (участникам) участников банковской группы) и показателях, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала банковской группы (включая величину снижения стоимости имущества банковской группы за счет переоценки);

величине и основных элементах показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) банковской группы, в том числе о величине дефицита собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемых участников банковской группы, превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе осуществленных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций.

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

1.3.1.3. 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 соотношения активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, с бизнес-моделями банковской группы и значимыми рисками банковской группы.

1.3.2. 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 процедурах 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, получение желательного для нее рейтинга и (или) поддержание на определенном уровне финансовых показателей банковской группы), а также описание политики в области оплаты труда, установленной в банковской группе, по следующим типам рисков.

1.3.2.1. По кредитному риску:

информацию об активах, подверженных кредитному риску (например, предоставленные кредиты, учтенные векселя, вложения 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);

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

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

информацию о резервах на возможные потери, включая величину указанных резервов, сформированных и восстановленных в течение отчетного периода, по

типам контрагентов, направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам;

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;

информацию о размере снижения кредитного 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, внешними оценщиками), а также информацию о наличии у активов, удерживаемых в качестве обеспечения, рыночного риска.

1.3.2.2. По рыночному риску:

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;

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.

1.3.2.3. По операционному риску:

информацию о величине операционного риска банковской группы;

описание методологии измерения операционного риска;

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

сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

1.3.3. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками.

2. Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с разработанным ею в соответствии с настоящим Указанием внутренним документом по раскрытию информации о деятельности банковской группы (далее – внутренний документ по раскрытию информации).

2.1. Внутренний документ по раскрытию информации должен 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 уместности, 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 Закреплять понятия конфиденциальности информации и коммерческой информации применительно к раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе.

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

2.1.5. Устанавливать способы, место и периодичность раскрытия информации о рисках на консолидированной основе.

2.1.6. Определять процедуру оценки полноты и корректности раскрываемой информации.

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

ежегодно – за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года;

один раз в полгода – за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 июня отчетного года.

В случае если в указанных отчетных периодах значительно изменяются количественные показатели (например, более чем на 10 процентов) или качественные показатели деятельности банковской группы, содержащиеся в информации о рисках на консолидированной основе, головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о ежеквартальном раскрытии информации о рисках на консолидированной основе и объеме раскрытия данной информации.

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 ее состав сведения о деятельности банковской

группы, содержащиеся в годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности).

В случае раскрытия информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации головная кредитная организация банковской группы сопровождает ее указанием способа и места раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности).

6. Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном пунктами 2, 4 – 6 Указания Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26213, *19 ноября* 2013 года № ~~30495~~ («Вестник Банка России» от 26 декабря 2012 года № 75, от *10 декабря* 2013 года № *41*).

Головная кредитная организация банковской группы информирует территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями о способе и месте раскрытия информации о рисках на консолидированной основе в течение трех рабочих дней после дня принятия такого решения.

7. 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 вступает в силу с 1 января 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

Верно

*Заведующий сектором Департамента банковского
регламентов Банка России*



31.10.2013