

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«3» декабря 2015 г.

№ 3879-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) внести в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722 («Вестник Банка России» от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«на постоянной основе – полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала), а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала.».

1.2. Абзац третий пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

«Подлежит обязательному ежеквартальному раскрытию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информация, предусмотренная подпунктами 5.3, 5.4 пункта 5, пунктами 6 и 7 приложения к настоящему Указанию, за исключением информации, указанной в абзаце втором подпункта 5.3 пункта 5, в абзацах втором – седьмом, девятом и десятом подпункта 6.1, в абзацах втором – четвертом и десятом подпункта 6.1.1.2, в абзацах третьем и четвертом подпункта 6.1.3, в абзацах втором и третьем подпункта 6.1.5, в абзацах втором, третьем, пятом – девятом подпункта 6.1.7, в абзацах втором и третьем подпункта 6.2 пункта 6, в подпунктах 7.1.4 и 7.1.6 пункта 7, в случаях, когда информация, предусмотренная указанными абзацами, не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.».

1.3. Главу 2 дополнить пунктом 2.2 следующего содержания:

«2.2. Изменения в полную информацию об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также в раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала должны вноситься по мере внесения изменений в условия и сроки выпуска (привлечения) инструментов капитала, с момента выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, не позднее следующего дня после их осуществления.».

1.4. Пункт 3.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала считаются раскрытыми, если они размещены на сайте кредитной организации в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» с учетом внесенных в них изменений.».

1.5. Абзац первый пункта 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Кредитная организация обеспечивает свободный круглосуточный доступ к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и полной информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также разделу 5 отчета об уровне достаточности капитала на сайте кредитной организации всем заинтересованным в них пользователям без ограничений в течение не менее трех лет с даты их размещения. Размещение годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, полной информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала и раздела 5 отчета об уровне достаточности капитала на сайте кредитной организации осуществляется последовательно в хронологическом порядке.».

1.6. Приложение изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 3 декабря 2015 года № 3879-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 25 октября 2013 года № 3081-У
«О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»

«Приложение
к Указанию Банка России
от 25 октября 2013 года № 3081-У
«О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»

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.

2. Пояснительная информация включает:

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

отчетный период и единицы измерения годовой отчетности;

информацию о банковской группе, в которой кредитная организация является головной кредитной организацией, в том числе 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 принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации;

сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств;

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

информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее – сделки по уступке прав требований);

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

информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами;

информацию о системе оплаты труда в кредитной организации, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным

руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

дату утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организаций.

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

3. 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.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе 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 об 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 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.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета 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.

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса должна раскрывать следующие дополнительные данные.

5.1.1. 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.

5.1.2. 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, облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний и 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 так далее);

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).

5.1.3. Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и об 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 с Международным стандартом финансовой отчетности (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) (далее – приказ Минфина России № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 151н), раскрывается информация о принятых допущениях при формировании исходных данных и 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.

5.1.4. 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 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 так далее; 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 так далее);

сроков, оставшихся до полного погашения;

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

5.1.5. 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 так далее), 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.

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

5.1.7. Информацию о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

5.1.8. 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, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, а также с раскрытием 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).

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

5.1.10. 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.

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

5.1.12. 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.

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

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

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

5.1.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств.

5.1.17. 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 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).

5.1.18. 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.

5.1.19. 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.

5.1.20. 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).

5.1.21. 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), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

5.1.22. 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.

5.1.23. 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.

5.1.24. 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.

5.1.25. 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.

5.1.26. Информацию о величине и об 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 (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) 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).

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах 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 отчетного 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.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала должна раскрывать следующие дополнительные данные:

подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности;

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

информацию о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов;

если кредитной организацией в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, то такое раскрытие должно сопровождаться пояснениями о порядке расчета данного коэффициента (показателя);

пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных

бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей примерной таблицы, которую кредитная организация дополняет необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	

1	2	3	4	5	6	7
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие позапному исключению	41.1.1	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	

1	2	3	4	5	6	7
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	

1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности должна раскрывать следующие дополнительные данные.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

количество отчетных дат квартала, по состоянию на которые используются данные для расчета средней арифметической величины НКЛ;

описание структуры высоколиквидных активов;

описание основных изменений за отчетный период в составляющих НКЛ и факторах, влияющих на эти изменения;

описание концентраций источников ликвидности и пулов обеспечения в разрезе контрагентов и инструментов (продуктов);

информацию о величине позиций и оттоков по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) в разрезе видов ПФИ и потенциальной потребности по предоставлению дополнительного обеспечения;

информацию о прочих притоках и оттоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но не раскрытыми в

разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;

информацию о структуре требований и обязательств в каждой значимой валюте.

Данные о значении НКЛ раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации декабря 2015 года № («Вестник Банка России» от декабря 2015 года №) (далее – Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112), с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

Если кредитная организация является головной кредитной организацией в составе банковской группы, то данные о значении и расчете НКЛ раскрываются такой кредитной организацией только на консолидированной основе.

В части расчета показателя финансового рычага:

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

причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета

справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета 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.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом включает:

информацию о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля;

информацию об управлении капиталом.

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

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

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

сведения о структуре и об 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 произошедших в них изменениях в течение отчетного года;

политику в области снижения рисков;

информацию о составе и периодичности 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 отчетного периода, дополнительно раскрывается информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу кредитной организации в течение отчетного 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;

перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия).

В отношении каждого значимого вида рисков следует раскрывать следующую информацию.

6.1.1. По кредитному риску:

о распределении кредитного риска (требований к 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, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 – 118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86 (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а также по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований;

о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1¹ раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и

неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательств кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и среднем значении за отчетный период;

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 следующее определение просроченного актива: «актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам», а также представляется информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов;

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. Одновременно приводится следующее определение обесцененной задолженности: «зadolженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)»;

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 наличия у кредитной организации обязательства по его возврату, информации об основных гарантах и их кредитоспособности. Одновременно приводятся сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала;

об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления 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 их 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.

6.1.1.1. По кредитному риску кредитные организации, получившие разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – разрешение), в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными

рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81), дополнительно раскрывают:

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

о получении разрешения с указанием классов (сегментов) кредитных требований, предусмотренных главой 2 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81) (далее – Положение Банка России № 483-П), в отношении которых выдано разрешение;

о методиках и моделях ПВР (включая описание используемых допущений), содержащую общее описание примененных подходов к оценке кредитного риска по каждому классу (сегменту) кредитных требований, предусмотренных главой 1 Положения Банка России № 483-П, а также об используемых при этом данных;

о порядках и правилах применения кредитной организацией методик и моделей ПВР как части системы управления кредитными рисками;

о классах (сегментах) кредитных требований, к которым применяются методики и модели ПВР, в том числе о кредитных требованиях к корпоративным заемщикам (включая субъекты малого и среднего предпринимательства, не отнесенные кредитной организацией к классу кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с

пунктом 2.6 главы 2 Положения Банка России № 483-П, специализированное кредитование, приобретенную дебиторскую задолженность), о кредитных требованиях к суверенным заемщикам, о кредитных требованиях к финансовым организациям, о долях участия в капитале, о кредитных требованиях, обеспеченных залогом жилого помещения, при условии, что заемщиком выступает физическое лицо, являющееся собственником этого жилого помещения, о возобновляемых розничных кредитных требованиях, представляющих собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выдач (задолженности), в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе, о прочих кредитных требованиях к розничным заемщикам;

- о плане последовательного перехода на ПВР;

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

- об инструментах и о средствах, используемых кредитной организацией для внутренней валидации рейтинговых систем;

- о степени использования неттинга, проводимого кредитной организацией по правилам, определенным Инструкцией Банка России № 139-И;

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

- о структуре внутренней рейтинговой шкалы;

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

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

о процедурах признания и применения инструментов снижения кредитного риска;

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

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

о существенных (для целей смыслового толкования и сравнения раскрываемых количественных данных) отклонениях от определения дефолта в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П с указанием классов (сегментов) кредитных требований, затрагиваемых такими отклонениями;

информацию в разрезе стандартизированного подхода, БПВР и ППВР, классов (сегментов) кредитных требований:

о совокупных величинах кредитных требований в разрезе стоимости отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета активов (основного долга) и кредитного эквивалента условных обязательств кредитного характера в соответствии с приложением 2 к Инструкции

Банка России № 139-И, а также в разрезе покрытых (после применения дисконтов и, где необходимо, неттинга) финансовым и (или) иным обеспечением, приемлемым для ПВР, покрытых (после применения, где необходимо, неттинга) гарантиями и (или) ПФИ, базисными активами которых являются кредитные события, определенные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 3565-У, реализованных моделей величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), определяемой в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П (при применении ППВР),

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

о фактических значениях уровня дефолтов, а также (при применении ППВР) уровня потерь при дефолте (LGD), определяемого в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 483-П, и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), в сравнении со статистикой за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее пяти лет),

о совокупной величине кредитных требований, представленной в виде суммы ссудной задолженности и величины кредитных требований, подверженной риску дефолта (EAD), по неиспользованным частям условных обязательств кредитного характера;

информацию в разрезе БПВР и ППВР, классов (сегментов) кредитных требований и разрядов рейтинговой шкалы (портфелей однородных кредитных требований) или диапазонов величины ожидаемых

потерь, определяемой в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 483-П (допускается для розничных кредитных требований):

о совокупной величине кредитного риска, определяемой в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 483-П;

о значениях оценок вероятности дефолта заемщика (PD), а также при применении ППВР уровня потерь при дефолте (LGD) и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), использованных для оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П, в сравнении с их средними значениями за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее пяти лет);

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

о среднем значении коэффициента риска для кредитных требований, определяемого в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 483-П, взвешенном по суммам кредитных требований.

6.1.1.2. По кредитному риску контрагента необходимо раскрывать следующую информацию:

описание используемой кредитной организацией методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента;

информацию о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери;

информацию о политике кредитной организации по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента;

информацию о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам;

размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге;

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

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

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

информацию о подходе, применяемом для определения кредитного риска по ПФИ. В этих целях кредитная организация раскрывает следующую информацию: «Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.».

6.1.2. По рыночному риску:

информацию о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель), методологии определения

стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска. Понятие «торговый портфель» используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным 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 Минфина России № 106н, 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), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 50н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Минфина России № 151н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года);

об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), 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, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) 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).

6.1.3. По операционному риску:

о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также 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;

о подходе, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.

6.1.4. 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.

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

политику кредитной организации в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли, и инвестициями, осуществленными с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица;

краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель;

информацию об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций (инвестиции с целью получения прибыли, с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица), видов инструментов (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах) с выделением

инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе торгуемых на организованном рынке, инструментов, имеющих в наличии для продажи, инструментов, учитываемых по себестоимости, с указанием по ним размера требований, взвешенных по риску, объема требуемого капитала на покрытие данного вида риска;

информацию о справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также информацию о котировках ценных бумаг на активном рынке в случае, если стоимость ценных бумаг, определенная на основе котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость, определенная кредитной организацией, существенно отличаются;

информацию о размере прибыли (убытка) от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде;

информацию об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель;

сведения о полученных доходах (дивидендах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель;

сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала;

сведения об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах;

информацию о реализованных (нереализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации;

объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в кредитной организации.

6.1.6. По процентному риску банковского портфеля:

об объеме, о 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), о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых кредитной организацией;

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

6.1.7. По риску ликвидности:

описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению

фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций;

краткое описание факторов возникновения риска ликвидности;

краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции кредитной организации, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию кредитной организации, не поименованных в настоящем Указании в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых кредитной организацией в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у кредитной организации резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга кредитной организации), результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам);

описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности;

описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования;

краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием;

виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности;

контроль за управлением риском ликвидности.

6.2. Информация об управлении капиталом должна раскрывать следующие данные:

информацию о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации;

информацию об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом;

информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода;

информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

7. В отношении сделок по уступке прав требований отдельному раскрытию подлежит информация по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель (далее – банковский портфель), в следующем составе.

7.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи осуществлением сделок по уступке прав требований, включая следующее.

7.1.1. Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее), степень, в которой данная деятельность позволяет кредитной организации

передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля не переданного кредитной организацией кредитного риска (доля участия в риске), виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, информацию о других видах рисков (например, риске ликвидности), которым подвержены требования и обязательства, возникающие у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

7.1.2. Функции, выполняемые кредитной организацией (первоначальный кредитор, последующий кредитор, поручитель, гарант, залогодатель, иные функции, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2014 года № 33252 («Вестник Банка России» от 6 августа 2014 года № 71), при осуществлении сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

7.1.3. Информацию о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований (например, о том, как изменение стоимости уступленных активов влияет на размер требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований).

7.1.4. Информацию о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

7.1.5. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований, в том числе в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым кредитная организация выступает в качестве спонсора, с раскрытием информации о наличии балансовых либо внебалансовых требований к данным специализированным обществам. В отношении специализированных обществ необходимо отдельно раскрыть информацию:

является ли специализированное общество аффилированным по отношению к кредитной организации, то есть контролирует ли кредитная организация деятельность общества или оказывает на деятельность общества значительное влияние;

о наличии вложений кредитной организации в уступленные права требований;

о предоставлении кредитной организацией ликвидности и (или) обеспечения в целях осуществления сделок по уступке прав требований в собственных интересах либо в связи с выполнением функции спонсора.

В случае если кредитная организация является головной кредитной организацией банковской группы, необходимо указать, включаются ли отчетные данные ипотечных агентов и (или) специализированных обществ в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации декабря 2015 года № («Вестник Банка России» от декабря 2015 года №).

7.1.6. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований, включая:

информацию, осуществляется ли учет сделок по уступке прав требований как продажа или как финансирование;

порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований;

методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), и их изменения за отчетный период;

информацию, каким образом предполагается оценить требования, права по которым планируется уступить, с указанием, подлежат ли они учету в торговом портфеле;

политику по признанию в бухгалтерском учете обязательств по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований.

7.1.7. Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в разрезе видов требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, к которым данные подходы применяются, иные внутренние подходы, применяемые кредитной организацией для оценки рисков по сделкам по уступке прав требований, отличные от подходов, установленных Банком России для определения требований к капиталу.

7.1.8. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

7.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, включая следующее.

7.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации декабря 2015 года № («Вестник Банка России» от декабря 2015 года №) (далее – Положение Банка России № 511-П), требования к капиталу не определяются, в разрезе требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) в связи с уступкой собственных требований, приобретенных прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении кредитной организацией функции спонсора и видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на

начало отчетного года. Из информации о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) выделяется информация:

об обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от

2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 – 118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 254-П), и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 283-П), а также о требованиях в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 («Вестник Банка России» от 27 июля 2005 года № 38) (далее – Указание Банка России № 1584-У);

о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 1584-У;

о размере убытков, признанных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде;

о признанных в бухгалтерском учете в составе банковского портфеля обязательствах по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований. Отдельно по каждому из видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) приводится информация об уступленных требованиях, по которым кредитная организация полностью передала риски в результате осуществления сделок по уступке прав требований;

о требованиях (обязательствах) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П, в разрезе видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее).

7.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам, в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

7.2.3. Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля, в том числе:

общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, приобретенных прав требований третьих лиц, прав требований

третьих лиц при выполнении кредитной организацией функции спонсора, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 511-П требования к капиталу не определяются, в разрезе 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. Из информации об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) выделяется информация об объеме операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе кредитной организации не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах;

сведения о размере убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, в разрезе уступленных видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее), в том числе в отношении требований, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 511-П требования к капиталу не определяются.

7.2.4. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (например, гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам и (или)

специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг), в разрезе 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;

7.2.5. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований (например, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы), в разрезе 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.

7.2.6. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля, 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 (K_p), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в разрезе величин коэффициентов риска (K_p) 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.

7.2.7. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) торгового портфеля, 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.

7.2.8. Объяснение причин существенного изменения информации, изложенной в подпункте 7.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, 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 так далее, указание, 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.

9. 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 понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (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, приказом Минфина России № 50н и приказом Минфина России № 151н.

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 (займов, депозитов);

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, от 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).

10. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:

информацию о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;

информацию о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;

информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;

информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер,

используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);

описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;

количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;

количество и общий размер выходных пособий;

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);

общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;

общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты

денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.».