**З-н о банках**

**Статья 4. Банковская группа и банковский холдинг**

В целях настоящего Федерального закона банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).

[Контроль](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202317&rnd=235642.469830094&dst=100022&fld=134) и [значительное влияние](../cgi/online.cgi?req=query&div=LAW&opt=1&REFDOC=200109&REFBASE=LAW&REFFIELD=134&REFSEGM=11&REFPAGE=0&REFTYPE=QP_MULTI_REF&ts=28756147981677231874&REFDST=414) для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности, установленной настоящим Федеральным законом, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга уведомляют Банк России об образовании банковской группы, банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях. [Порядок](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=188809&rnd=235642.1637716810) такого уведомления устанавливается Банком России.

**Статья 42. Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга**

(в ред. Федерального [закона](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=171541&rnd=235642.172321634&dst=100009&fld=134) от 01.12.2014 N 403-ФЗ)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы помимо предусмотренного Федеральным [законом](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200604&rnd=235642.254977763) от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения кредитной организацией, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга раскрывают аудиторское заключение в соответствии со [статьей 8](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200109&rnd=235642.72889291&dst=485&fld=134) настоящего Федерального закона и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковского холдинга.

**Статья 43. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов**

(в ред. Федерального [закона](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=191401&rnd=235642.1729720678&dst=100168&fld=134) от 02.07.2013 N 146-ФЗ)

Кредитная организация составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в [порядке](../cgi/online.cgi?req=query&div=LAW&opt=1&REFDOC=200109&REFBASE=LAW&REFFIELD=134&REFSEGM=107&REFPAGE=0&REFTYPE=QP_MULTI_REF&ts=31042147981696522101&REFDST=453) и сроки, которые устанавливаются Банком России. Головная кредитная организация банковской группы по формам, в [порядке](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179547&rnd=235642.428115946) и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России. Головная кредитная организация банковской группы представляет в Банк России консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, а также информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со [статьей 8](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200109&rnd=235642.1553329706&dst=419&fld=134) настоящего Федерального закона, в [порядке](../cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=197005&rnd=235642.865917328), установленном Банком России.

 **Статья 8. Раскрытие информации об органах управления кредитной организации и о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга**

Кредитная организация обязана раскрывать по [формам](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155710/#dst100006), в порядке и [сроки](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155710/#dst100022), которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

За введение физического лица или юридического лица в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6df4134704d3a3545dbcd86febda61384e99f591/#dst393) и иными федеральными законами.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает:

1) ежегодно - годовую консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

КонсультантПлюс: примечание.

Периодичность раскрытия отчетности, указанной в пункте 2 части четвертой статьи 8 (в ред. Федерального [закона](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191311/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100014) от 29.12.2015 N 403-ФЗ), устанавливается начиная с раскрытия отчетности, составленной за первый квартал 2016 года ([пункт 5 статьи 8](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191311/bdb2754392763f4c0afbdb3bc7ea77ef6a5287c4/#dst100287) Федерального закона от 29.12.2015 N 403-ФЗ).

2) ежеквартально - промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

КонсультантПлюс: примечание.

Об определении состава участников банковской группы в целях составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы см. Методические [рекомендации](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_206469/) , утвержденные Банком России 27.10.2016 N 40-МР.

Формы, порядок и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом определяются Банком России. [Порядок](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139502/) и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

Головная организация банковского холдинга обязана ежегодно раскрывать консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней. [Порядок](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155251/) и сроки раскрытия головной организацией банковского холдинга консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

*УКАЗАНИЕ от 25 октября 2013 года N 3087-У
О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности*

*1. Головная организация банковского холдинга раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением по ней в срок не позднее 150 календарных дней после окончания года, за который составлена данная отчетность.*

*5. Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется в уполномоченное структурное подразделение Банка России вместе с аудиторским заключением по ней не позднее трех рабочих дней после дня раскрытия, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.*

*о способе и месте раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности осуществляются в порядке, аналогичном установленному для раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности*

*6. Годовая консолидированная финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением по ней представляется в уполномоченное структурное подразделение Банка России в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации*

**Указание Банка России от 3 декабря 2015 г. № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

ежегодно - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;

ежеквартально - по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, - не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

1. В составе информации о рисках на консолидированной основе головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующие сведения.

1.1. Сведения из консолидированной финансовой отчетности по прил 1

на консолидированной основе отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808),

сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813),

данные из консолидированной финансовой отчетности и сравнительную информацию об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности.

информацию по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, рискам секьюритизации, процентному риску в банковском портфеле, кредитному риску контрагента, показателю финансового рычага и нормативу краткосрочной ликвидности.

1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.5. Информацию о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими (включая политику управления рисками в банковской группе)

.6. Информацию об управлении рисками и капиталом

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

3.8. В случае опубликования годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в средствах массовой информации и (или) буклетах, брошюрах и прочих изданиях, экземпляр оригинала издания представляется кредитными организациями одновременно с годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетностью в территориальные учреждения Банка России в сроки, установленные [Указанием](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/0) Банка России N 2332-У.

Кредитная организация обязана в установленном нормативными [актами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181584/) Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" следующую информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации:

1) фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии);

2) наименование занимаемой должности (с указанием дат согласования Банком России и назначения на должность - для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, даты избрания - для членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации);

3) сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;

4) сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в [порядке и сроки](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155710/), которые установлены Банком России, информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов.

Указание Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У
"О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"

1.1. Раскрытию кредитными организациями подлежат:

ежегодно - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность), составляемая в соответствии с [Указанием](http://ivo.garant.ru/#/document/70447604/entry/0) Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"[\*](http://ivo.garant.ru/#/document/70540874/entry/1111), и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность. Содержание пояснительной информации к годовой отчетности определено [приложением](http://ivo.garant.ru/#/document/70540874/entry/1000) к настоящему Указанию;

ежеквартально - промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе следующих форм отчетности:

[0409806](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/1057) "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);

[0409807](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/1058) "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и [отчету](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/1058) о финансовых результатах в составе:

[0409808](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/1059) "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);

[0409813](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/1061) "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);

[0409814](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/1062) "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

на постоянной основе - полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала), а также [раздел 5](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/159005) отчета об уровне достаточности капитала

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

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

промежуточная:

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

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

2.2. Изменения в полную информацию об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также в [раздел 5](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/159005)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.

48

**Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У
"О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций и аудиторское заключение по ней (в случае проведения аудита) (в электронном виде):**

1. [Бухгалтерский баланс](http://base.garant.ru/12171690/#block_1057) (публикуемая форма)

2. [Отчет](http://base.garant.ru/12171690/#block_1058) о финансовых результатах (публикуемая форма)

3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

3.1. [Отчет](http://base.garant.ru/12171690/#block_1059) об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

3.2. [Сведения](http://base.garant.ru/12171690/#block_1061) об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

3.3. [Отчет](http://base.garant.ru/12171690/#block_1062) о движении денежных средств (публикуемая форма)

3.4. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Кредитные организации (за исключением небанковских кредитных организаций) - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия

Настоящее Указание;

[Указание](http://base.garant.ru/70540874/) Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"48а

**Промежуточная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней (в случае проведения аудита)**

(в электронном виде)

По состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября - кредитные организации (включая небанковские кредитные организации), не являющиеся головными кредитными организациями банковских групп и участниками банковских групп, - в течение 3 рабочих дней после дня раскрытия промежуточной финансовой отчетности

[Указание](http://base.garant.ru/70970836/) Банка России от 2 марта 2015 года N 3580-У "О представлении кредитными организациями финансовой отчетности

**Промежуточная консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней (в случае проведения аудита**)

(в электронном виде)

По состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября - кредитные организации (включая небанковские кредитные организации), являющиеся головными кредитными организациями банковских групп, - в течение 3 рабочих дней после дня раскрытия промежуточной консолидированной финансовой отчетности

[Указание](http://base.garant.ru/70288318/) Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2012 года N 26213, 29 ноября 2013 года N 30495 ("Вестник Банка России" от 26 декабря 2012 года N 75, от 10 декабря 2013 года N 71)

 **Система ГАРАНТ:**[**http://base.garant.ru/12171690/#ixzz4QjwCl01N**](http://base.garant.ru/12171690/#ixzz4QjwCl01N)

55

Годовая

консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней (в электронном виде)

По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным:

кредитные организации (включая небанковские кредитные организации) - в течение 3 рабочих дней после дня опубликования годовой консолидированной финансовой отчетности

[Указание](http://base.garant.ru/70288318/) Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности"

55а

Годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней (в электронном виде)

По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, - кредитные организации (включая небанковские кредитные организации), не являющиеся головными кредитными организациями банковских групп и участниками банковских групп, - в течение 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой финансовой отчетности

[Указание](http://base.garant.ru/70970836/) Банка России от 2 марта 2015 года N 3580-У "О представлении кредитными организациями финансовой отчетности"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций и аудиторское заключение по ней (в электронном виде):

1. [Бухгалтерский баланс](http://base.garant.ru/12171690/#block_1057) (публикуемая форма) (код формы по ОКУД [0409806](http://base.garant.ru/179139/#block_409806))

2. [Отчет](http://base.garant.ru/12171690/#block_1058) о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД [0409807](http://base.garant.ru/179139/#block_409807))

3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

3.1. [Отчет](http://base.garant.ru/12171690/#block_1059) об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (код формы по ОКУД [0409808](http://base.garant.ru/179139/#block_409808))

3.2. [Сведения](http://base.garant.ru/12171690/#block_1061) об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД [0409813](http://base.garant.ru/179139/#block_409813))

3.3. [Отчет](http://base.garant.ru/12171690/#block_1062) о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД [0409814](http://base.garant.ru/179139/#block_409814))

3.4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации) - не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия

Настоящее Указание;

[Указание](http://base.garant.ru/70540874/) Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";

[Указание](http://base.garant.ru/70447604/) Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

 **Система ГАРАНТ:**[**http://base.garant.ru/12171690/#ixzz4QjwNwlxp**](http://base.garant.ru/12171690/#ixzz4QjwNwlxp)

**Инф о рисках в пз**

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 происшедших 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, а также по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований;

о совокупном объеме кредитного риска 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: "задолженность 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.

об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. 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), , 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, , в отношении которых выдано разрешение;

о методиках и моделях ПВР (включая описание используемых допущений);

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;

о структуре внутренней рейтинговой шкалы;

о рейтинговых агентствах и (или) бюро кредитных историй (далее - рейтинговые агентства), рейтинги которых применяются при реализации ПВР;

о совокупной величине кредитного риска, определяемой в соответствии с [главой 3](http://ivo.garant.ru/#/document/71203444/entry/230) Положения Банка России N 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](http://ivo.garant.ru/#/document/71203444/entry/0) Банка России N 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](http://ivo.garant.ru/#/document/71203444/entry/240) Положения Банка России N 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 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](http://ivo.garant.ru/#/document/70108363/entry/0) "Финансовые инструменты: признание и оценка";

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:

**Операционный риск – это вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем, либо вследствие внешнего воздействия.**

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:

основным рисков при долговых инвестициях, таким образом, становится кредитный риск – риск невозврата вложений и процентов по ним.

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): +рыночный риск

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, имеющихся 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](http://ivo.garant.ru/#/document/70215348/entry/0), 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](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/1058) 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](http://ivo.garant.ru/#/document/12171690/entry/1058) о финансовых результатах.