



Банк России

№ 59

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

30 августа 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 59 (2455)

30 августа 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 августа 2023 года	7
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 августа 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	10
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	12
Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 17 августа 2023 года	12
Показатели ставок межбанковского рынка с 18 по 24 августа 2023 года	13
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	15
Валютный рынок	15
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	15
Рынок драгоценных металлов	16
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	16
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	17
Положение Банка России от 03.05.2023 № 815-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе”	17
Указание Банка России от 28.06.2023 № 6475-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5970-У”	36
Указание Банка России от 11.07.2023 № 6483-У “О внесении изменения в приложение 1 к Указанию Банка России от 23 декабря 2021 года № 6032-У”	37
Указание Банка России от 12.07.2023 № 6484-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П “О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)”	38
Указание Банка России от 21.07.2023 № 6487-У “О внесении изменений в главу 2 Положения Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П”	39

Информационные сообщения

16 августа 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в августе 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада августа — 8,15%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

16 августа 2023

Банк России отменяет ограничение к ПСК по потребительским кредитам и отдельным видам займов до конца 2023 года

Совет директоров Банка России принял решение не ограничивать с 16 августа по 31 декабря 2023 года полную стоимость кредита (ПСК):

для кредитных организаций — по всем категориям потребительских кредитов (займов);

для кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов — по всем категориям потребительских займов;

для микрофинансовых организаций — по категориям: потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой; POS-займов.

По иным категориям ПСК микрофинансовых организаций и по всем категориям ПСК ломбардов сохраняются ограничения. ПСК не может превышать наименьшую из следующих величин: 292% годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК по соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем квартале, более чем на одну треть.

Это решение:

- предоставит кредиторам возможность проводить большую гибкость в подстройке процентных ставок, как по кредитам и займам, так и по депозитам, к повышению ключевой ставки;
- повысит эффективность трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и ускорит влияние решений Банка России на привлекательность депозитов и темпы роста кредитования;
- позволит быстрее ограничить проинфляционные риски.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО "Альфа-Банк" (1326) — alfabank.ru, АО "Россельхозбанк" (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк "ФК Открытие" (2209) — www.open.ru, АО "Райффайзенбанк" (3292) — raiffeisen.ru, "Тинькофф Банк" (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — psbank.ru, ПАО "Совкомбанк" (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 6,14%; на срок от 91 до 180 дней — 7,22%; на срок от 181 дня до 1 года — 7,00%; на срок свыше 1 года — 8,77%.

Срок действия моратория определен таким образом, чтобы дать участникам рынка достаточно времени для адаптации к изменившимся условиям, а также учитывает лаг между кварталом определения референсной ПСК и кварталом ее применения, который составляет два квартала.

Выдачу банками кредитов по высоким ставкам будут сдерживать решения по макропруденциальным лимитам и надбавкам. Также продолжает действовать установленное законом общее для всех кредиторов требование, что процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 0,8% в день.

16 августа 2023

Опубликована новая редакция Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России

Новая редакция Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее — Условия), будет применяться с 16 октября 2023 года.

Документ обновлен в связи с переходом на использование основного и дополнительного механизмов предоставления ликвидности.

Также в Условия внесены отдельные изменения, касающиеся принятия в обеспечение по кредитам Банка России прав требования по кредитным договорам.

23 августа 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в августе 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада августа — 8,15%;

II декада августа — 9,23%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО «Альфа-Банк» (1326) — alfabank.ru, АО «Россельхозбанк» (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк «ФК Открытие» (2209) — www.open.ru, АО «Райффайзенбанк» (3292) — raiffeisen.ru, «Тинькофф Банк» (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО «Промсвязьбанк» (3251) — psbank.ru, ПАО «Совкомбанк» (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 8,43%; на срок от 91 до 180 дней — 9,43%; на срок от 181 дня до 1 года — 7,88%; на срок свыше 1 года — 9,32%.

25 августа 2023

Банк России установил факты манипулирования рынком при совершении сделок с опционами

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с опционами¹ на организованных торгах (далее — Опционы). Решетников Алексей Владимирович с 27.04.2022 по 16.05.2022 совершал операции по брокерским счетам Клевцовой Екатерины Александровны и Степановой Ольги Васильевны, которые привели к существенным отклонениям объема торгов Опционами.

Согласно выводам проверки, указанные операции с Опционами относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 224-ФЗ).

Таким образом, Клевцова Е.А., Степанова О.В. и Решетников А.В. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Клевцовой Е.А., Степановой О.В. и Решетникову А.В. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем. В отношении ряда указанных лиц также приняты меры в рамках административного производства и ограничены операции по торговым счетам.

Кроме того, Банк России аннулировал квалификационные аттестаты специалиста финансового рынка, выданные Решетникову А.В.

¹ Маржируемые опцион пут на фьючерсный контракт на золото (GD1700BR2), опцион колл на фьючерсный контракт на золото (GD2700BF2, GD2720BF2), опцион пут на фьючерсный контракт на курс доллар США / российский рубль (Si74000BP2D, Si68000BQ2B), опцион колл на фьючерсный контракт на курс евро / доллар США (ED1.1BF2), опционы колл и пут на фьючерсные контракты на нефть Brent (BR115BE2C, BR111BE2A, BR92BQ2A), опцион колл на фьючерсный контракт на Индекс PTC (RI100000BD2D).

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценных металлов

Банк России 22 августа 2023 года выпустил в обращение памятные монеты “Белка обыкновенная” серии “Сохраним наш мир”:

- серебряную номиналом 3 рубля;
- серебряную номиналом 25 рублей;
- серебряную номиналом 100 рублей;
- золотую номиналом 50 рублей;
- золотую номиналом 100 рублей;
- золотую номиналом 10 000 рублей.

Серебряные монеты номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925), 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925) и 100 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 1000,0 г, проба сплава — 925) имеют форму круга диаметром 39,0; 60,0 и 100,0 мм соответственно. Золотые монеты номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба — 999), 100 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба — 999) и 10 000 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 1000,0 г, проба — 999) имеют форму круга диаметром 22,6; 30,0 и 100,0 мм соответственно.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет “3 РУБЛЯ”, “25 РУБЛЕЙ”, “50 РУБЛЕЙ”, “100 РУБЛЕЙ”, “10000 РУБЛЕЙ”, дата “2023 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава (проба), товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте. На лицевой стороне золотой монеты номиналом 10 000 рублей в нижней части рядом с надписью, обозначающей массу драгоценного металла в чистоте, расположен порядковый номер монеты с указанием знака “№”.

На оборотной стороне серебряных монет:

- номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0488) расположено рельефное изображение белки, сидящей на ветке сосны; вверху по окружности имеется рельефная надпись “СОХРАНИМ НАШ МИР”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 5,0 тыс. штук;

- номиналом 25 рублей (каталожный № 5115-0162) расположено выполненное в рельефе и в технике лазерного матирования изображение двух белок под сосновой веткой; справа вверху по окружности имеется рельефная надпись “СОХРАНИМ НАШ МИР”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 1,0 тыс. штук;

- номиналом 100 рублей (каталожный № 5117-0067) расположено рельефное изображение двух белок, заготавливающих корм на зиму, на фоне выполненного в технике лазерного матирования изображения леса; вверху по окружности имеется рельефная надпись “СОХРАНИМ НАШ МИР”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф-лайк”.

Тираж монеты — 0,075 тыс. штук.



На оборотной стороне золотых монет:

- номиналом 50 рублей (каталожный № 5216-0127) расположено рельефное изображение белки; слева и справа по окружности имеется рельефная надпись “СОХРАНИМ НАШ МИР”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 1,0 тыс. штук;

- номиналом 100 рублей (каталожный № 5217-0049) расположено рельефное изображение стоящей на земле белки; слева внизу по окружности имеется рельефная надпись “СОХРАНИМ НАШ МИР”. Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”. Тираж монеты — 1,0 тыс. штук;
- номиналом 10 000 рублей (каталожный № 5221-0034) расположено рельефное изображение белки с двумя бельчатами на фоне выполненного в технике лазерного матирования изображения леса; сверху по окружности имеется рельефная надпись “СОХРАНИМ НАШ МИР”. Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф-лайк”. Тираж монеты — 0,05 тыс. штук.



Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 августа 2023 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	290 831 000	Да
2	АО "БКС Банк"	101	14 595 050	Да
3	АО "РН Банк"	170	33 759 098	Да
4	АО КБ "Урал ФД"	249	3 465 364	Да
5	АО КБ "Хлынов"	254	4 749 318	Да
6	ООО "ХКФ Банк"	316	60 455 146	Да
7	АО "АБ "РОССИЯ"	328	122 240 414	Да
8	Банк ГПБ (АО)	354	993 601 565	Да
9	ООО Банк "Аверс"	415	28 485 146	Да
10	ПАО "СПБ Банк"	435	7 528 684	Да
11	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	163 314 828	Да
12	АО "ТАТСОЦБАНК"	480	8 713 572	Да
13	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	11 138 663	Да
14	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	13 195 464	Да
15	АО "Банк Акцепт"	567	3 170 247	Да
16	АО БАНК "СНГБ"	588	17 157 590	Да
17	АО "Почта Банк"	650	69 236 340	Да
18	АО "Дальневосточный банк"	843	11 147 445	Да
19	АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"	903	1 204 870	Да
20	ПАО "Совкомбанк"	963	319 767 670	Да
21	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 617 142 650	Да
22	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	1307	6 662 109	Да
23	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	781 026 323	Да
24	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	16 109 533	Да
25	РНКБ Банк (ПАО)	1354	83 593 294	Да
26	ПАО Сбербанк	1481	5 465 023 864	Да
27	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	12 625 290	Да
28	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО)	1810	23 638 131	Да
29	ПАО "НБД-Банк"	1966	7 101 497	Да
30	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	393 655 355	Да
31	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	10 076 269	Да
32	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	97 029 365	Да
33	ООО "Драйв Клик Банк"	2168	25 825 236	Да
34	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	487 708 753	Да
35	ТКБ БАНК ПАО	2210	31 032 442	Да
36	АО "Банк Интеза"	2216	19 108 294	Да
37	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	17 627 168	Да
38	КИВИ Банк (АО)	2241	24 944 830	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	ПАО "МТС-Банк"	2268	66 870 146	Да
40	ПАО РОСБАНК	2272	242 575 084	Да
41	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275	85 040 225	Да
42	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	45 240 367	Да
43	АО Ингосстрах Банк	2307	14 337 073	Да
44	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	30 733 847	Да
45	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	171 259 613	Да
46	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	11 219 761	Да
47	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	33 508 974	Да
48	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	21 343 188	Да
49	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	33 040 707	Да
50	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	17 134 649	Да
51	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	85 513 022	Да
52	АО Банк "ПСКБ"	2551	4 901 379	Да
53	АО КБ "Ситибанк"	2557	100 864 607	Да
54	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559	4 979 138	Да
55	Банк "Куб" (АО)	2584	5 683 322	Да
56	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	91 159 115	Да
57	АО "Тинькофф Банк"	2673	230 947 844	Да
58	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	26 882 900	Да
59	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	16 799 058	Да
60	АКБ "Держава" ПАО	2738	12 941 364	Да
61	АО "БМ-Банк"	2748	169 825 795	Да
62	АО "ОТП Банк"	2766	46 175 493	Да
63	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 329 316	Да
64	АО "БАНК СГБ"	2816	5 494 670	Да
65	АО "Экспобанк"	2998	31 816 575	Да
66	АО "Яндекс Банк"	3027	5 888 609	Да
67	АО "РФК-банк"	3099	2 574 540	Да
68	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185	5 582 048	Да
69	АО "СЭБ Банк"	3235	12 953 251	Да
70	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	542 999 317	Да
71	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	38 479 732	Да
72	Банк "ВБРР" (АО)	3287	175 595 809	Да
73	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	16 985 146	Да
74	АО "Райффайзенбанк"	3292	396 206 635	Да
75	НКО АО НРД	3294	38 902 484	Нет
76	Азия-Инвест Банк (АО)	3303	5 228 192	Да
77	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311	24 065 653	Да
78	ООО "Дойче Банк"	3328	24 005 957	Да
79	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 899 656	Да
80	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	21 745 013	Да
81	АО "МСП Банк"	3340	24 268 974	Да
82	АО "Россельхозбанк"	3349	583 433 976	Да
83	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354	16 100 866	Да
84	АО "СМП Банк"	3368	65 199 535	Да
85	АО "Банк Финсервис"	3388	13 471 980	Да
86	АО "МБ Банк"	3396	14 260 273	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
87	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	18 691 100	Да
88	Банк “РЕСО Кредит” (АО)	3450	7 477 047	Да
89	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	93 564 012	Нет
90	АО “Тойота Банк”	3470	15 227 359	Да
91	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	42 027 334	Да
92	АО “Ури Банк”	3479	4 742 813	Да
93	ООО НКО “ЮМани”	3510-К	6 455 255	Нет
94	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	7 755 300	Да
95	ООО НКО “Мобильная карта”	3522-К	10 910 460	Нет
96	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	1 839 803	Нет
97	ООО “Банк Точка”	3545	8 745 258	Да

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 августа 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ИНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2023

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	290 831 000	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	122 240 414	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	993 601 565	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	163 314 828	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	319 767 670	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 617 142 650	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	781 026 323	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	83 593 294	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	5 465 023 864	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	393 655 355	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	97 029 365	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	487 708 753	Да
13	ПАО “МТС-Банк”	2268	66 870 146	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	242 575 084	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	171 259 613	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	85 513 022	Да
17	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	91 159 115	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	230 947 844	Да
19	АО “БМ-Банк”	2748	169 825 795	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	46 175 493	Да
21	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 329 316	Да
22	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	542 999 317	Да
23	Банк “ВБРР” (АО)	3287	175 595 809	Да
24	АО “Райффайзенбанк”	3292	396 206 635	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	583 433 976	Да
26	АО “СМП Банк” ²	3368	65 199 535	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2023

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	290 831 000	Да
2	АО «АБ «РОССИЯ»	328	122 240 414	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	993 601 565	Да
4	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	163 314 828	Да
5	АО «Почта Банк»	650	69 236 340	Да
6	ПАО «Совкомбанк»	963	319 767 670	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 617 142 650	Да
8	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	781 026 323	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	83 593 294	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	5 465 023 864	Да
11	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	393 655 355	Да
12	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	97 029 365	Да
13	ООО «Драйв Клик Банк»	2168	25 825 236	Да
14	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	487 708 753	Да
15	ПАО «МТС-Банк»	2268	66 870 146	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	242 575 084	Да
17	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	45 240 367	Да
18	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	171 259 613	Да
19	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	85 513 022	Да
20	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	91 159 115	Да
21	АО «Тинькофф Банк»	2673	230 947 844	Да
22	АО «БМ-Банк»	2748	169 825 795	Да
23	АО «ОТП Банк»	2766	46 175 493	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 329 316	Да
25	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	542 999 317	Да
26	Банк «ВБРР» (АО)	3287	175 595 809	Да
27	АО «Райффайзенбанк»	3292	396 206 635	Да
28	АО «Россельхозбанк»	3349	583 433 976	Да
29	АО «СМП Банк»	3368	65 199 535	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 11 по 17 августа 2023 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.08.2023	14.08.2023	15.08.2023	16.08.2023	17.08.2023	значение	изменение ²
1 день	8,37	8,49	11,67	11,85	11,81	10,44	2,13
от 2 до 7 дней				12,18		12,18	3,54
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом**

(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.08.2023	14.08.2023	15.08.2023	16.08.2023	17.08.2023	значение	изменение ²
1 день	8,40	8,50	11,63	11,86	11,80	10,44	2,11
от 2 до 7 дней				12,13		12,13	3,63
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом**

(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.08.2023	14.08.2023	15.08.2023	16.08.2023	17.08.2023	значение	изменение ²
1 день	8,31	8,46	11,75	11,74	11,75	10,40	2,16
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 04.08.2023 по 10.08.2023, в процентных пунктах.

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 18 по 24 августа 2023 года**

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	18.08.2023	21.08.2023	22.08.2023	23.08.2023	24.08.2023	значение	изменение ²
1 день	11,80	11,83	11,85	11,87	11,90	11,85	1,41
от 2 до 7 дней			12,64			12,64	0,46
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	18.08.2023	21.08.2023	22.08.2023	23.08.2023	24.08.2023	значение	изменение ²
1 день	11,79	11,83	11,85	11,89	11,94	11,86	1,42
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	18.08.2023	21.08.2023	22.08.2023	23.08.2023	24.08.2023	значение	изменение ²
1 день	11,74	11,71	11,76	11,70	11,72	11,73	1,33
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 11.08.2023 по 17.08.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹,
российских рублей за единицу иностранной валюты**

	Дата									
	15.08	16.08	17.08	18.08	19.08	22.08	23.08	24.08	25.08	26.08
1 австралийский доллар	65,4233	63,4410	62,3841	59,8568	59,8444	60,2511	60,3958	60,8302	61,1622	60,7765
1 азербайджанский манат	59,4352	57,3069	56,8850	55,1447	54,9439	55,3779	55,3638	55,5542	55,5298	55,7128
100 армянских драмов	26,1348	25,1957	25,0549	24,2771	24,1900	24,3810	24,3963	24,4163	24,4587	24,5380
1 белорусский рубль	30,9454	30,6040	30,2912	29,7871	29,8513	29,8912	29,8808	29,8631	29,8642	29,8615
1 болгарский лев	56,8470	54,4438	54,0218	52,3224	52,0563	52,3071	52,4922	52,5701	52,1522	52,4922
1 бразильский реал	20,6562	19,6899	19,4151	18,8362	18,7511	18,9341	18,8826	19,1070	19,2757	19,4300
100 венгерских форинтов	28,9032	27,4435	27,3664	26,2940	26,4370	26,7747	26,8274	26,6582	26,7598	26,6771
1000 вон Республики Корея	75,9185	73,1999	72,3349	69,8554	69,7935	70,1195	70,4744	70,4950	71,3751	71,4697
10 000 вьетнамских донгов	42,3683	40,7946	40,4317	39,1407	39,0064	39,3951	39,4032	39,5188	39,4092	39,5588
1 гонконгский доллар	12,9455	12,4740	12,3742	11,9987	11,9474	12,0341	12,0310	12,0662	12,0594	12,0975
1 грузинский лари	38,5487	37,2037	36,8974	35,7454	35,6792	35,9062	35,9341	36,0260	35,8475	35,8933
1 датская крона	14,9220	14,2899	14,1789	13,7323	13,6626	13,7296	13,7761	13,7948	13,6856	13,7736
1 дирхам ОАЭ	27,5088	26,5237	26,3285	25,5230	25,4301	25,6309	25,6244	25,7132	25,7013	25,7859
1 доллар США	101,0399	97,4217	96,7045	93,7460	93,4047	94,1424	94,1185	94,4421	94,4007	94,7117
1 евро	110,6847	106,5736	105,6591	102,1810	101,4802	102,5719	102,7530	102,2452	102,4719	102,2586
10 египетских фунтов	32,7051	31,5340	31,3018	30,3442	30,2337	30,4725	30,4648	30,5681	30,5547	30,6554
10 индийских рупий	12,2113	11,7664	11,6769	11,3169	11,2835	11,3490	11,3461	11,3851	11,3563	11,3986
10 000 индонезийских рупий	66,3644	63,5787	63,0161	61,0882	61,0169	61,4988	61,3990	61,6221	61,6233	62,0938
100 казахстанских тенге	22,6643	21,7193	21,5296	20,6353	20,1655	20,3899	20,8070	20,8422	20,6057	20,4986
1 канадский доллар	75,1617	72,3733	71,7286	69,3490	69,0659	69,4675	69,4960	69,7041	69,6581	69,8206
1 катарский риал	27,7582	26,7642	26,5672	25,7544	25,6606	25,8633	25,8567	25,9456	25,9343	26,0197
10 киргизских сомов	11,4467	11,0368	10,9555	10,6204	10,5817	10,6653	10,6771	10,7112	10,6997	10,7359
1 китайский юань	13,8741	13,3227	13,2065	12,7875	12,7545	12,8620	12,8734	12,9215	12,9407	12,9720
10 молдавских леев	57,2432	55,3114	54,9601	53,1226	52,7907	53,0200	52,7289	52,8463	52,8645	53,0550
1 новозеландский доллар	60,2501	58,2290	57,5972	55,4508	55,4917	55,6476	55,8029	56,3064	56,2817	56,0504
1 новый туркменский манат	28,8685	27,8348	27,6299	26,7846	26,6871	26,8978	26,8910	26,9835	26,9716	27,0605
10 норвежских крон	96,4683	92,8285	92,0688	88,8251	87,6077	89,0353	88,9261	88,1763	88,3067	88,8819
1 польский злотый	24,8812	23,7157	23,6980	22,8365	22,6887	22,9129	22,9765	22,7928	22,8601	22,9260
1 румынский лей	22,3866	21,5850	21,3995	20,6498	20,5317	20,7733	20,7877	20,6720	20,7606	20,6939
1 СДР (специальные права заимствования)	135,0388	129,9362	128,8442	124,8453	124,2946	125,1981	125,2981	125,7062	125,2867	125,9552
100 сербских динаров	94,2800	90,6874	90,0837	86,9150	86,7088	87,4433	87,6176	87,5124	87,5633	87,1011
1 сингапурский доллар	74,5847	71,8343	71,1533	68,8297	68,8470	69,3294	69,4345	69,6270	69,8282	69,7743
10 таджикских сомони	92,2638	88,8811	88,2300	85,5347	85,2264	85,8964	85,8722	86,1745	86,1297	86,4079
10 тайландских батов	28,7914	27,6115	27,3232	26,4056	26,4075	26,6722	26,8352	27,0392	27,0605	27,0022
10 турецких лир	37,3802	36,0270	35,7550	34,6568	34,4762	34,7581	34,6637	34,7314	34,7084	34,9256
10 000 узбекских сумов	83,9071	80,7672	80,0866	77,5465	77,4103	77,9453	77,7838	78,1163	78,2269	78,6053
10 украинских гривен	27,3571	26,3785	26,1829	25,3825	25,2926	25,4909	25,5348	25,5721	25,6112	25,6518

	Дата									
	15.08	16.08	17.08	18.08	19.08	22.08	23.08	24.08	25.08	26.08
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	128,4520	123,3456	123,2499	119,5543	119,1564	119,7115	119,7846	120,2437	119,7284	119,7914
10 чешских крон	46,1222	44,2927	43,7696	42,4959	42,2856	42,5579	42,7190	42,8406	42,2810	42,5403
10 шведских крон	93,1252	89,9214	89,1935	85,7836	85,2910	85,8564	86,3148	86,1777	86,3455	85,9110
1 швейцарский франк	115,2240	111,2247	110,1418	106,5901	106,1055	106,9314	107,2331	107,2718	107,3467	106,9464
10 южноафриканских рэндов	53,2633	50,6089	50,8081	48,9211	48,9735	49,3642	49,9865	50,4051	50,7522	50,7663
100 японских иен	69,6443	66,9381	66,3860	64,0342	64,1516	64,8051	64,3545	64,8196	65,2029	64,8266

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
15.08.2023	6223,49	73,71	2959,39	4301,02
16.08.2023	5962,88	71,18	2825,22	3993,53
17.08.2023	5919,30	69,68	2767,12	3873,96
18.08.2023	5739,26	68,40	2673,42	3671,05
19.08.2023	5694,79	68,18	2732,76	3702,73
22.08.2023	5731,75	68,98	2736,18	3719,87
23.08.2023	5718,64	69,23	2756,67	3752,21
24.08.2023	5747,11	71,02	2817,76	3913,90
25.08.2023	5817,13	72,08	2819,56	3890,94
26.08.2023	5837,51	73,64	2841,03	3788,04

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 августа 2023 года
Регистрационный № 74884

3 мая 2023 года

№ 815-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе

Настоящее Положение на основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части первой статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2023 года № ПСД-16) устанавливает порядок составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, и правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Отчетность, необходимая для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иная информация о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России на основании части первой статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее соответственно — консолидированная отчетность, иная информация о деятельности банковской группы), составляются головной кредитной организацией банковской группы, кредитными организациями — участниками банковских

групп, которые, в свою очередь, являются головными кредитными организациями банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе в силу несущественности отчетных данных ее участников согласно пункту 1.3 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П “О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значений обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп”¹ (далее — Положение Банка России № 729-П) либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, в силу их несущественности (далее — головная кредитная организация банковской группы), по формам и в сроки, которые установлены Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”² (далее — Указание Банка России № 6406-У), в соответствии с настоящим Положением, а также в соответствии с Положением Банка России № 729-П.

Пояснительные примечания к консолидированной отчетности, являющиеся составной частью консолидированной отчетности в соответствии

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

² Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823.

со строкой 89 приложения 2 к Указанию Банка России № 6406-У, заполняются в соответствии с перечнем информации, отражаемой в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности, приведенным в приложении к настоящему Положению.

1.2. В консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы включаются отчетные данные и информация о деятельности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, определенных пунктом 1.2 Положения Банка России № 729-П, за исключением участников банковской группы, отчетные данные которых не включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 729-П.

Отчетные данные участников банковской группы, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории зарубежных стран (далее — участники банковской группы — нерезиденты), включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 729-П.

1.3. В консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, составленной:

кредитными организациями — в соответствии с требованиями Указания Банка России № 6406-У;

некредитными финансовыми организациями (за исключением страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов,

микрофинансовых организаций, операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов) — в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров”¹;

некредитными финансовыми организациями, являющимися страховыми организациями, — в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”²;

некредитными финансовыми организациями, являющимися негосударственными пенсионными фондами, — в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”³;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 2 марта 2016 года, регистрационный № 41299, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44749), от 7 сентября 2017 года № 4520-У, регистрационный № 48350), от 10 июня 2019 года № 5166-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55164), от 24 февраля 2021 года № 5738-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62911), от 9 сентября 2021 года № 5922-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65397).

² Зарегистрировано Минюстом России 28 января 2016 года, регистрационный № 40869, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 сентября 2016 года № 4127-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44748), от 22 мая 2017 года № 4379-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июля 2017 года, регистрационный № 47550), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 8 июля 2019 года № 5190-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2019 года, регистрационный № 55452), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 24 февраля 2021 года № 5740-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62914), от 9 сентября 2021 года № 5920-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65400), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

³ Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2016 года, регистрационный № 40832, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 31 октября 2016 года № 4173-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44747), от 22 мая 2017 года № 4381-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июля 2017 года, регистрационный № 47540), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 8 июля 2019 года № 5191-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2019 года, регистрационный № 55445), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 24 февраля 2021 года № 5741-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62912), от 9 сентября 2021 года № 5921-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65398), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

некредитными финансовыми организациями, являющимися микрофинансовыми организациями, — в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”¹, Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”²;

некредитными финансовыми организациями, являющимися операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов, — в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19 августа 2021 года № 5895-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”³ и Указания Банка России от 21 сентября 2022 года № 6243-У “О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ

и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ”⁴;

нефинансовыми организациями, занимающимися производством товаров и оказанием нефинансовых услуг, работ, — в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”⁵;

участниками банковской группы — нерезидентами — в соответствии с принятыми в стране их места нахождения (регистрации, ведения бизнеса) правилами или внутренними документами банковской группы.

1.4. Консолидированная отчетность и иная информация о деятельности банковской группы составляется на основе внутренних документов банковской группы, разработанных головной кредитной организацией банковской группы.

Состав активов, обязательств, источников собственных средств, методы определения их стоимости, порядок формирования и представления информации участниками банковской группы для включения в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы определяются в разработанных головной кредитной организацией банковской группы внутренних документах банковской группы в соответствии с настоящим Положением, Положением Банка России № 729-П, а также Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” (далее — МСФО).

¹ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года № 49204 с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 10 июня 2019 года № 5167-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55163), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 9 сентября 2021 года № 5923-У (зарегистрировано в Минюсте России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65391).

² Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49202, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 февраля 2018 года № 4721-У (зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2018 года, регистрационный № 50326), от 10 июня 2019 года № 5168-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55165), от 24 февраля 2021 года № 5742-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62913), от 9 сентября 2021 года № 5919-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65390).

³ Зарегистрировано Минюстом России 24 ноября 2021 года, регистрационный № 65968, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июня 2022 года № 6162-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2022 года, регистрационный № 69347), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2023 года, регистрационный № 72273.

⁵ Зарегистрирован Минюстом России 2 августа 2010 года, регистрационный № 18023, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 5 октября 2011 года № 124н (зарегистрирован Минюстом России 13 декабря 2011 года, регистрационный № 22599), от 17 августа 2012 года № 113н (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2012 года, регистрационный № 25592), от 4 декабря 2012 года № 154н (зарегистрирован Минюстом России 29 декабря 2012 года, регистрационный № 26501), от 6 апреля 2015 года № 57н (зарегистрирован Минюстом России 30 апреля 2015 года, регистрационный № 37103), от 6 марта 2018 года № 41н (зарегистрирован Минюстом России 15 мая 2018 года, регистрационный № 51103), от 19 апреля 2019 года № 61н (зарегистрирован Минюстом России 20 мая 2019 года, регистрационный № 54667).

В случае если участник банковской группы использует правила составления индивидуальной отчетности, отличные от требований настоящего Положения, головная кредитная организация банковской группы устанавливает во внутренних документах банковской группы правила отражения отчетных данных указанного участника банковской группы в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы, разработанные в соответствии с требованиями настоящего Положения и Положения Банка России № 729-П.

Процедуры разработки, утверждения и изменения внутренних документов банковской группы устанавливаются головной кредитной организацией банковской группы.

Глава 2. Порядок составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

2.1. Отчетные данные участников банковской группы включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с абзацами вторым—четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П.

Отчетные данные участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.11 Положения Банка России № 729-П.

2.2. В целях определения доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы учитывается размер (объем) влияния головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы, рассчитанный в связи с владением ими акциями (долями, паями) участника банковской группы и (или) иными инструментами его капитала, и (или) в соответствии с заключенным с участником банковской группы или третьими лицами соглашением, и (или) при наличии иной возможности определять решения, принимаемые участником банковской группы.

Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется головной кредитной организацией банковской группы исходя из величины вложений банковской группы в деятельность участника банковской группы путем вложения в его акции (доли, паи) и (или) иные инструменты капитала в соответствии с Положением Банка России № 729-П и (или) финансирования его деятельности с учетом определяемой в соответствии с пунктами 2.4 и 2.5 настоящего Положения величины рисков понесения потерь головной кредитной организации банковской группы от деятельности участника банковской группы.

Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется в виде суммы выраженных в процентах долей прямого и косвенного (через других участников банковской группы или иных юридических лиц) участия головной кредитной организации банковской группы в деятельности участника банковской группы.

Долей прямого участия головной кредитной организации банковской группы в деятельности участника банковской группы в целях настоящего Положения признается доля голосующих акций (доля в уставном капитале) участника банковской группы, принадлежащих головной кредитной организации банковской группы.

Долей косвенного участия головной кредитной организации банковской группы в деятельности участника банковской группы в целях настоящего Положения признается доля, которая рассчитывается в следующем порядке:

определяется последовательность участия участников банковской группы в деятельности участника банковской группы через прямое участие головной кредитной организации банковской группы и (или) каждого предыдущего участника банковской группы в каждом последующем участнике банковской группы (далее — последовательность участия в деятельности участника банковской группы);

определяются доли прямого участия каждого предыдущего участника банковской группы в каждом последующем участнике банковской группы;

суммируются произведения долей прямого участия головной кредитной организации банковской группы и (или) одного участника банковской группы в другом участнике банковской группы через участие каждого предыдущего участника банковской группы в каждом последующем участнике банковской группы всех последовательностей участия в деятельности участника банковской группы.

Доля участия головной кредитной организации банковской группы в участнике банковской группы рассчитывается с учетом количества собственных выпущенных акций (долей), выкупленных участником банковской группы, количества акций (долей) участников банковской группы, находящихся во взаимном (перекрестном) владении участников банковской группы, в том числе через последовательность участия в деятельности участника банковской группы других участников банковской группы, количества акций (долей) головной кредитной организации банковской группы, находящихся во владении участников банковской группы, в том числе через последовательность участия в деятельности участника банковской группы других участников банковской группы, а также количества кумулятивных привилегированных акций до

момента возникновения права головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, являющихся акционерами — владельцами кумулятивных привилегированных акций, участвовать в общем собрании акционеров участника банковской группы с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”.

В целях определения доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, вложения в акции (доли) которого отсутствуют у головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, но при этом его деятельность контролируется либо находится под значительным влиянием головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, головная кредитная организация банковской группы учитывает распределение величины риска понесения потерь от деятельности участника банковской группы, в том числе подверженность риску изменения доходов от участия в деятельности участника банковской группы, а также возможность использования своих полномочий по участию в процессе выработки хозяйственной и финансовой политики участника банковской группы, включая участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли.

2.3. Доля участия акционеров (участников) участника банковской группы, которые не входят в состав банковской группы (далее — малые акционеры (участники) участника банковской группы), в деятельности участника банковской группы определяется как разница между 100 процентами доли участия всех акционеров (участников) участника банковской группы (включая головную кредитную организацию банковской группы и (или) участников банковской группы) и долей участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

В случае если доля участия малых акционеров (участников) участника банковской группы составляет менее 10 процентов голосующих акций (долей уставного капитала) участника банковской группы, расчет доли участия малых акционеров (участников) в деятельности участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы по решению головной кредитной организации банковской группы не осуществляется.

2.4. В случае если головная кредитная организация банковской группы на основании соглашения или иного документа о разделении и закреплении

ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам участника банковской группы или на иных основаниях принимает риск понесения потерь от деятельности участника банковской группы в размере, превышающем долю ее прямого и (или) косвенного участия (через третьих лиц) в его уставном капитале, отчетные данные указанного участника банковской группы включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы пропорционально размеру рисков понесения потерь от деятельности участника банковской группы, принимаемых прямо и (или) косвенно (через третьих лиц) головной кредитной организацией банковской группы.

2.5. В случае если головная кредитная организация банковской группы на основании соглашения или иного документа о разделении и закреплении ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам участника банковской группы или на иных основаниях принимает меньший объем рисков понесения потерь от деятельности участника банковской группы, чем это обусловлено долей ее прямого и (или) косвенного участия (через третьих лиц) в уставном капитале участника банковской группы, либо риски понесения потерь от деятельности участника банковской группы отсутствуют, отчетные данные указанного участника банковской группы на основании письменного разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в меньшем объеме, определенном головной кредитной организацией банковской группы, либо в полном объеме не включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы.

2.6. Для получения письменного разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Положения, головная кредитная организация банковской группы направляет ему ходатайство о включении отчетных данных участника банковской группы в меньшем объеме (либо их невключении в полном объеме ввиду отсутствия у головной кредитной организации банковской группы рисков понесения потерь от деятельности участника банковской группы) с приложением заверенных ею копий соглашения или иного документа о разделении и закреплении ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника

банковской группы по обязательствам участника банковской группы и иных документов, в том числе подтверждающих финансовое положение акционеров (участников) участника банковской группы.

Оценка финансового положения акционеров (участников) участника банковской группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П "Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций"¹.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, рассматривает полученные от головной кредитной организации банковской группы ходатайство и копии документов, определенных настоящим пунктом, в срок, не превышающий тридцати календарных дней со дня их получения.

При недостаточности в представленных головной кредитной организацией банковской группы документах информации для вынесения структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы, решения о величине принимаемых банковской группой рисков структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, запрашивает у головной кредитной организации банковской группы дополнительные документы, свидетельствующие о меньшем объеме принимаемых головной кредитной организацией банковской группы рисков, чем это обусловлено долей ее прямого и (или) косвенного участия (через третьих лиц) в уставном капитале участника банковской группы, либо об отсутствии риска понесения потерь от деятельности участника банковской группы. При этом структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, может продлить срок, установленный абзацем третьим настоящего пункта, на период не более пятнадцати календарных дней.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, отказывает во включении отчетных данных участника банковской группы в меньшем

объеме (либо их не включении), если представленные головной кредитной организацией банковской группы документы не свидетельствуют о принятии головной кредитной организацией банковской группы рисков от деятельности участника банковской группы в меньшем объеме, чем это обусловлено долей ее прямого и (или) косвенного участия (через третьих лиц) в уставном капитале участника банковской группы, либо риски понесения потерь отсутствуют.

Отказ структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, должен быть мотивирован и оформлен в письменном виде.

Головная кредитная организация банковской группы включает в меньшем объеме (либо не включает) отчетные данные участника банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы на следующую отчетную дату после даты получения письменного разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Положения.

Глава 3. Правила составления консолидированной отчетности банковской группы

3.1. Отчетные данные участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности банковской группы исходя из их экономического содержания.

3.2. В консолидированной отчетности банковской группы осуществляется суммирование отчетных данных головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы.

3.2.1. В консолидированной отчетности банковской группы отражаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период.

В случае если участник банковской группы не подготавливает индивидуальную отчетность на дату составления консолидированной отчетности банковской группы (в силу того, что для данного участника банковской группы установлены иные сроки составления отчетности), головная кредитная организация банковской группы для включения в консолидированную отчетность банковской группы может использовать отчетные данные такого участника банковской группы на дату, отличную от даты, на которую составляется отчетность

¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 марта 2018 года, регистрационный № 50436, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833).

банковской группы, с учетом всех существенных операций, осуществленных участником банковской группы, и событий в его деятельности с даты составления им отчетности. Существенность операций и событий определяется исходя из критериев, разработанных с учетом подпункта 3.1.3 пункта 3.1 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"¹ и закрепленных в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения во внутреннем документе банковской группы.

Период между датой составления консолидированной отчетности банковской группы и датой, на которую подготовлены отчетные данные указанного участника банковской группы в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, не может превышать трех месяцев. Информация об использовании отчетных данных участника банковской группы на дату, отличную от даты составления отчетности банковской группы, представляется головной кредитной организацией банковской группы в Банк России в составе пояснительных примечаний к консолидированной отчетности в соответствии с приложением к настоящему Положению.

3.2.2. При включении в консолидированную отчетность банковской группы отчетных данных участников банковской группы в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П доля малых акционеров (участников) участника банковской группы не рассчитывается.

3.3. Активы, обязательства и источники собственных средств участника банковской группы на дату получения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы возможности осуществлять контроль или оказывать значительное влияние на деятельность указанного участника банковской группы отражаются в консолидированной отчетности банковской группы по справедливой стоимости и на следующую отчетную дату после даты получения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы контроля или значительного влияния оцениваются в соответствии с подходами, разработанными головной кредитной организацией во внутренних документах банковской группы в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Справедливая стоимость активов, обязательств и источников собственных средств определяется в соответствии с нормативными актами Банка России, указанными в пункте 3.6 настоящего Положения.

3.4. При включении в консолидированную отчетность банковской группы отчетных данных участника банковской группы в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П в них отражаются инвестиции в данного участника на дату получения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы возможности оказывать значительное влияние в отношении него по первоначальной стоимости с учетом величины прибыли или убытка указанного участника банковской группы, приходящейся на долю банковской группы после приобретения данного участника банковской группы. Доля банковской группы в прибылях или убытках участника банковской группы включается в консолидированную отчетность банковской группы в составе прибылей или убытков банковской группы.

В случае получения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы возможности оказывать значительное влияние в отношении участника банковской группы, отчетные данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, в конце отчетного периода, за который составлена консолидированная отчетность банковской группы, инвестиции в его акции (доли) однократно на дату составления указанной отчетности учитываются в консолидированной отчетности банковской группы по стоимости, отраженной в индивидуальной отчетности головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы на дату получения возможности оказывать значительное влияние в отношении участника банковской группы, отчетные данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П.

Дивиденды, полученные по инвестициям в данного участника банковской группы, подлежат исключению из консолидированной отчетности банковской группы.

Изменения в пропорциональной доле участия банковской группы в деятельности данного

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный № 30303, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный № 35196), от 21 октября 2015 года № 3827-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2015 года, регистрационный № 39599), от 24 октября 2016 года № 4167-У (зарегистрировано Минюстом России 11 ноября 2016 года, регистрационный № 44307), от 31 октября 2017 года № 4594-У (зарегистрировано Минюстом России 22 ноября 2017 года, регистрационный № 48976), от 12 ноября 2018 года № 4964-У (зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2018 года, регистрационный № 52825), от 1 ноября 2019 года № 5306-У (зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года, регистрационный № 56686), от 1 октября 2020 года № 5579-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60687), от 26 сентября 2022 года № 6255-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2022 года, регистрационный № 70691).

участника банковской группы, возникающие в связи с изменениями в его прочем совокупном доходе (связанными с переоценкой основных средств, изменением курсовых разниц), отражаются в консолидированной отчетности банковской группы в составе прочего совокупного дохода банковской группы в размере доли участия банковской группы в данном участнике банковской группы.

3.5. Активы и обязательства участников банковской группы — нерезидентов при включении их отчетных данных в консолидированную отчетность банковской группы пересчитываются головной кредитной организацией банковской группы по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю), на дату окончания отчетного периода.

Доходы и расходы участников банковской группы — нерезидентов при включении в консолидированную отчетность банковской группы пересчитываются головной кредитной организацией банковской группы по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций. В случае низкой волатильности официального курса иностранной валюты по отношению к рублю головная кредитная организация банковской группы осуществляет перерасчет доходов и расходов участников банковской группы — нерезидентов по среднему курсу за отчетный период, который рассчитывается как средняя арифметическая величина официальных курсов иностранной валюты по отношению к рублю, установленных на каждый день отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, а также доходов и расходов участников банковской группы — нерезидентов в соответствии с требованиями настоящего пункта, отражаются в составе прочего совокупного дохода и источников собственных средств банковской группы до даты утраты головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы контроля (далее — дата утраты контроля) или значительного влияния (далее — дата утраты значительного влияния) в отношении участника банковской группы.

Прибыли (убытки) от операций между участниками банковской группы (кредиторская, дебиторская задолженность), осуществляемых в разных иностранных валютах стран, в которых участники банковской группы осуществляют свою деятельность, отражаются в прибылях (убытках) банковской группы.

Курсовые разницы, приходящиеся на долю малых акционеров (участников) участника банковской группы, отражаются в консолидированной отчетности банковской группы в составе источников собственных средств малых акционеров (участников) участника банковской группы.

При утрате головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы контроля или значительного влияния в отношении участника банковской группы — нерезидента указанные курсовые разницы реклассифицируются в состав прибылей (убытков) банковской группы.

3.6. Активы и обязательства участников банковской группы, за исключением участников банковской группы, отчетные данные которых при включении в консолидированную отчетность банковской группы учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, оцениваются и отражаются в консолидированной отчетности банковской группы головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с внутренними документами банковской группы, разработанными с учетом требований:

настоящего Положения;

Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”¹;

Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”²;

Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П “О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов”³;

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130).

² Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187).

³ Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2013 года, регистрационный № 30814.

труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”¹;

Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях”²;

Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”³;

Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”⁴;

Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”⁵;

Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования”⁶;

Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями”⁷;

Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода”⁸.

Результаты переоценки активов участников банковской группы, корректировка резервов на возможные потери по ним, а также результаты переоценки обязательств участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности банковской группы путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности банковской группы.

3.7. Доля малых акционеров (участников) участника банковской группы отражается в консолидированной отчетности банковской группы в составе источников собственных средств (капитала) банковской группы отдельно от собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы.

Прибыль (убыток) и прочий совокупный доход участника банковской группы, приходящиеся на долю его малых акционеров (участников), отражаются в консолидированной отчетности банковской группы отдельно от прибыли (убытка) и прочего совокупного дохода участника банковской группы, приходящихся на долю головной кредитной организации банковской группы с учетом абзаца второго пункта 2.3 настоящего Положения.

3.8. Резервы на возможные потери по активам (условным обязательствам кредитного характера) банковской группы в целом или отдельных участников банковской группы отражаются головной кредитной организацией банковской группы в консолидированной отчетности банковской группы путем проведения корректировок, уточняющих

¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35917, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2015 года № 3842-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39890), от 16 июня 2016 года № 4046-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2016 года, регистрационный № 42803), от 22 мая 2019 года № 5147-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54942), от 14 сентября 2020 года № 5546-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60388), от 19 августа 2021 года № 5891-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65076).

² Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2015 года, регистрационный № 37275.

³ Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68922).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374).

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 22 января 2018 года, регистрационный № 49710.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52847.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868.

размер резерва на возможные потери, в соответствии с:

Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"¹ (далее — Положение Банка России № 590-П);

Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"² (далее — Положение Банка России № 611-П);

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"³;

Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"⁴;

Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка"⁵ (далее — Положение Банка России № 730-П).

3.9. Активы и обязательства участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности банковской группы, за исключением:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также

при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П и настоящим Положением, после их первоначального признания, за исключением положительной переоценки по операциям по приобретению головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее — Федеральный закон № 263-ФЗ), отраженным в балансовом учете. Указанная положительная переоценка включается головной кредитной организацией банковской группы в консолидированную отчетность банковской группы в размере резервов, сформированных под приобретенные активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П; переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств,

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

² Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498).

³ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368.

выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

суммы затрат по сделке по обязательствам и активам, связанных с привлечением (размещением) денежных средств, с выпуском и обращением ценных бумаг;

величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П (за минусом сформированного по ним резерва) в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резервов на возможные потери.

Доходы, расходы и прочий совокупный доход участников банковской группы включаются в консолидированную отчетность банковской группы, за исключением:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования после их первоначального признания;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг после их первоначального признания;

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П и настоящим Положением, при первоначальном признании, за исключением доходов от операций по приобретению головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 263-ФЗ, отраженных в балансовом учете. Указанные доходы включаются головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы в консолидированную отчетность банковской группы в размере резервов, сформированных

под приобретенные активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П и настоящим Положением, после их первоначального признания;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах двенадцатом—девятнадцатом настоящего пункта.

Данные вычеты должны быть осуществлены, в случае если указанные показатели не уменьшили отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций — участников банковской группы на индивидуальной основе, путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям активов и обязательств, доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

3.10. В консолидированной отчетности банковской группы не учитываются операции (сделки), проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, а также между участниками банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения (в том числе предоставленные кредиты, приобретение долговых обязательств), а также доходы и расходы от таких операций (сделок) (за исключением курсовых разниц, учитываемых в консолидированной отчетности банковской группы в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения).

Операции (сделки), а также доходы и расходы по ним участников банковской группы, отчетные данные которых учитываются в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, исключаются в полной сумме из консолидированной отчетности банковской группы.

Операции (сделки), а также доходы и расходы по ним участников банковской группы, отчетные данные которых учитываются в соответствии с абзацем третьим пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, исключаются из консолидированной отчетности банковской группы в сумме, пропорциональной доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы.

Исключение операций (сделок), проводимых между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы, а также между участниками банковской группы, а также доходов и расходов от таких операций (сделок) осуществляется путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности банковской группы.

Прибыли и убытки, возникающие в результате операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы и участником банковской группы, данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, признаются в консолидированной отчетности банковской группы в сумме, не относящейся к доле участия головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в указанном участнике банковской группы.

В случае если операции (сделки) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы и указанным участником банковской группы свидетельствуют об уменьшении возможной цены продажи активов, подлежащих продаже (покупке) или вложению, за вычетом затрат на реализацию (приобретение), или об убытке от обесценения этих активов, головная кредитная организация банковской группы должна:

полностью признать указанные убытки в консолидированной отчетности банковской группы, если продажа осуществляется головной кредитной

организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы участнику банковской группы, отчетные данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

признать свою долю в указанных убытках в консолидированной отчетности банковской группы, если продажа осуществляется участником банковской группы, данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, банковской группе.

3.11. При составлении консолидированной отчетности банковской группы исключаются также иные операции, в том числе по вложениям головной кредитной организации банковской группы и других участников банковской группы в акции (доли) участников банковской группы в части, принадлежащей головной кредитной организации банковской группы и другим участникам банковской группы с учетом рисков понесения потерь, а также по вложениям участников банковской группы в уставный капитал головной кредитной организации банковской группы, по эмиссионному доходу, неиспользованной прибыли (непогашенным убыткам) прошлых лет и иным компонентам источников собственных средств консолидируемых участников банковской группы, накопленным до момента их включения в консолидированную отчетность банковской группы, по восстановлению (созданию) резервов на возможные потери по активам участников банковской группы в отчетном периоде, по приведению стоимости активов и обязательств участников банковской группы в соответствие с положениями внутренних документов банковской группы.

Убытки от внутригрупповых операций могут указывать на обесценение, которое должно быть признано в консолидированной отчетности банковской группы. МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль”¹ применяется в отношении временных

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее — приказ Минфина России № 56н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО “Формирование суждений о существенности”)” и “Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141).

разниц, возникших в результате исключения прибыли и убытков от внутригрупповых операций.

3.12. В консолидированной отчетности банковской группы прекращается признание отчетных данных участников банковской группы на дату утраты контроля или дату утраты значительного влияния с учетом следующего:

признание активов и обязательств данных участников банковской группы по их балансовой стоимости, а также балансовой стоимости доли их малых акционеров (участников) в данных участниках банковской группы прекращается на дату утраты контроля;

признание активов и обязательств участников банковской группы, учитываемых в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, прекращается на дату утраты значительного влияния головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы.

В консолидированную отчетность банковской группы в случае утраты головной кредитной организацией банковской группы контроля или значительного влияния на деятельность участника банковской группы подлежат включению:

справедливая стоимость возмещения, полученного при осуществлении операции, наступлении события или обстоятельства, которые привели к утрате контроля или значительного влияния;

возникающая в результате утраты контроля или значительного влияния разница между справедливой стоимостью возмещения и стоимостью инвестиции в участника банковской группы в качестве дохода или убытка в составе прибыли или убытка, относимого на банковскую группу;

стоимость распределенных акций (долей) указанных участников банковской группы, — в случае если операция, события или обстоятельства, которые привели к утрате контроля или значительного влияния, подразумевают распределение акций (долей) данных участников банковской группы между

головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы;

оставшиеся вложения в данных участников банковской группы — по их справедливой стоимости на дату утраты контроля или дату утраты значительного влияния в качестве финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход.

Также суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода в связи с указанными участниками банковской группы, отражаются в составе прибыли или убытка либо включаются в состав нераспределенной прибыли в соответствии с МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”¹.

Отражение прекращения признания отчетных данных участников банковской группы в консолидированной отчетности банковской группы осуществляется на следующую отчетную дату после даты утраты контроля или значительного влияния.

Глава 4. Отражение в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы отдельных активов и обязательств банковской группы

4.1. Головная кредитная организация банковской группы в целях составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы осуществляет расчет гудвила или прибыли от выгодной покупки по участникам банковской группы.

Понятия “гудвил” и “прибыль от выгодной покупки” используются в соответствии с МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнесов”².

Гудвил по участнику банковской группы отражается в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы за вычетом суммы его обесценения.

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее — приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 22 января 2019 года № 11н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 12 февраля 2019 года, регистрационный № 53755), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее — приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

Прибыль от выгодной покупки подлежит отнесению на финансовый результат банковской группы на дату приобретения.

4.1.1. Головная кредитная организация банковской группы осуществляет тестирование гудвила на предмет его обесценения не реже одного раза в год. Ежегодное тестирование гудвила на предмет его обесценения осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в один и тот же отчетный период в соответствии с настоящим пунктом. При обесценении генерирующих (обеспечивающих поступление) доходы активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы, приобретение которых повлекло возникновение гудвила, в течение отчетного квартала более чем на 10 процентов тестирование гудвила на предмет его обесценения осуществляется не реже одного раза в квартал. Гудвил, величина которого составляет менее 5 процентов от величины финансового результата банковской группы, не подлежит проверке на обесценение и относится на финансовый результат банковской группы на дату возникновения гудвила.

При проведении тестирования гудвила на предмет его обесценения головная кредитная организация банковской группы:

определяет генерирующие (обеспечивающие поступление) доходы активы (портфель однородных активов) участника банковской группы, приобретение которых повлекло возникновение гудвила. В случае невозможности выделения генерирующих (обеспечивающих поступление) доходы активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы головная кредитная организация банковской группы распределяет величину гудвила на все активы участника банковской группы; распределяет равномерно величину гудвила по указанным активам (портфелю однородных активов) пропорционально их величине;

осуществляет проверку указанных активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы на обесценение.

4.1.2. Проверка на обесценение генерирующих (обеспечивающих поступление) доходы активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы в целях проведения тестирования гудвила на обесценение осуществляется путем сравнения балансовой стоимости актива (портфеля однородных активов), которая включает в том числе часть приходящейся на данный актив (портфель однородных активов) величины гудвила, и возмещаемой стоимости актива (портфеля однородных активов), рассчитанной на дату проведения тестирования гудвила на обесценение.

Под возмещаемой стоимостью генерирующего (обеспечивающего поступление) доходы актива (портфеля однородных активов) участника банковской группы в целях настоящего Положения понимается наибольшая из двух величин:

справедливая стоимость актива (портфеля однородных активов) за минусом величины предполагаемых затрат головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по реализации данного актива (портфеля однородных активов);

стоимость использования генерирующего (обеспечивающего поступление) доходы актива (портфеля однородных активов) для обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы.

Расчет стоимости использования генерирующего (обеспечивающего поступление) доходы актива (портфеля однородных активов) участника банковской группы осуществляется с учетом будущих поступлений и оттоков денежных средств на протяжении всего срока использования участником банковской группы данного актива (портфеля однородных активов) с учетом прогнозных оценок, в том числе производимых с учетом экономических условий, в которых используется (будет использоваться) актив (портфель однородных активов) на протяжении срока его полезной службы. Формирование прогнозных оценок головной кредитной организации банковской группы в каждом конкретном случае оформляется документально.

В случае если величина стоимости генерирующих (обеспечивающих поступление) доходы активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы больше, чем их возмещаемая стоимость, отражается убыток от обесценения, который относится непосредственно на уменьшение гудвила, далее — на уменьшение стоимости генерирующих (обеспечивающих поступление) доходы активов (портфеля однородных активов) пропорционально балансовой стоимости каждого из указанных активов. При этом стоимость отдельного актива не может быть снижена больше чем до наибольшего из значений:

справедливой стоимости актива за вычетом затрат на выбытие (если ее возможно определить); ценности использования актива (если ее возможно определить); и ноля.

Понятие “ценность использования” определяется в соответствии с МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”¹ как приведенная стоимость будущих

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

денежных потоков, которые ожидается получить от актива или генерирующей единицы.

Сумма убытка от обесценения, которая превышает указанное наибольшее значение по отдельному активу, должна быть пропорционально распределена между другими генерирующими (обеспечивающими поступление) доходы активами.

Признанный в отношении гудвила убыток от обесценения отражается в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в том отчетном периоде, в котором он был рассчитан, и в последующих отчетных периодах не восстанавливается.

Последующая оценка гудвила на предмет его обесценения осуществляется с учетом предыдущей оценки возмещаемой стоимости актива (портфеля однородных активов).

4.2. Тестирование на обесценение инвестиций в участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, осуществляется в случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, которые могут привести к убытку и которые становятся известны головной кредитной организации банковской группы и (или) участнику банковской группы:

значительные финансовые затруднения, возникшие у участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

нарушение договора со стороны участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

предоставление головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы уступки участнику банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, в силу экономических или правовых причин, связанных с его финансовыми затруднениями, которая не была бы предоставлена в случае отсутствия указанных причин;

вероятность банкротства или реорганизации участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

исчезновение активного рынка для инвестиций в результате финансовых затруднений участника банковской группы, инвестиции в которого

учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

значительные изменения с неблагоприятным влиянием, имевшие место в технологической, рыночной, экономической или правовой среде, в которой участник банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, осуществляет деятельность;

значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент ниже ее первоначальной стоимости.

В случае если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, указанных в абзацах втором—восьмом настоящего пункта, головная кредитная организация банковской группы тестирует балансовую стоимость инвестиций на обесценение как единый актив путем сопоставления возмещаемой суммы данных инвестиций (которой является наибольший показатель — ценность использования или справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу) с их балансовой стоимостью. При этом убыток от обесценения не относится на какой-либо актив. Восстановление указанного убытка от обесценения признается, в случае если возмещаемая сумма чистых инвестиций впоследствии возрастает.

Величина обесценения инвестиций в деятельность участника банковской группы, учитываемого в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, принимается в уменьшение инвестиций в период, в котором было проведено тестирование указанных инвестиций.

4.3. Операции (сделки), проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, по передаче (реализации) активов (в том числе ипотечные кредиты, ссудная и приравненная к ней задолженность, основные средства, финансовая аренда), в том числе сделки, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, проводимые головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы со структурированной организацией — участником банковской группы, не признаются в консолидированной отчетности и подлежат восстановлению по стоимости, отраженной в консолидированной отчетности и иной

информации о деятельности банковской группы на день совершения операции (сделки). Доходы и расходы по таким операциям (сделкам), переданные другим участникам банковской группы (полученные другими участниками банковской группы), подлежат исключению из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.

Понятие “структурированная организация” используется в значении, определяемом МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях”¹.

Активы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, отражаются в следующем порядке:

восстанавливается балансовая стоимость актива, которая отражалась в балансе участника банковской группы — продавца (арендодателя) на день совершения операции (сделки), списывается балансовая стоимость обязательства по аренде у арендатора;

исключается сумма доходов и расходов (прибыли (убытка) прошлых лет), полученная участником (участниками) банковской группы — продавцом от продажи актива, арендодателем и арендатором — от признания финансовой аренды;

осуществляется корректировка стоимости активов (в том числе доначисление резервов на возможные потери по кредитам, начисление амортизации основных средств) исходя из стоимости актива, отраженной в индивидуальной отчетности участника банковской группы — продавца (арендодателя).

Результаты корректировок, указанных в абзацах четвертом—шестом настоящего пункта, отражаются в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы ежеквартально до погашения актива или его реализации третьим лицам.

В случае если активы, которые были реализованы одним участником банковской группы другому участнику банковской группы, продаются затем третьим лицам, все корректировки доходов и расходов в отношении указанных активов восстанавливаются и отражаются по соответствующим строкам доходов и расходов в отчетности по форме 0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах”,

установленной в приложении 1 к Указанию Банка России № 6406-У.

В случае если участник банковской группы — арендодатель передает имущество в аренду другому участнику группы — арендатору, который, в свою очередь, передает имущество в субаренду третьему лицу, такая субаренда будет признаваться в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы как аренда от лица арендодателя, а все корректировки, связанные с отражением аренды внутри группы и субаренды, исключаются.

4.4. В консолидированной отчетности банковской группы отражаются дивиденды, полученные от организаций, не являющихся участниками банковской группы, а также дивиденды, начисленные малым акционерам (участникам) участников банковской группы, до момента их фактической выплаты. Дивиденды, начисленные малым акционерам (участникам) участников банковской группы, отражаются в консолидированной отчетности в составе прочих обязательств. Дивиденды, начисленные, выплаченные участниками банковской группы другим участникам банковской группы, и дивиденды, полученные ими от других участников банковской группы, исключаются из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.

В случае если участник банковской группы, отчетные данные которого учитываются в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, имеет привилегированные кумулятивные акции в обращении, которые классифицируются как долевой инструмент и приходятся на долю малых акционеров (участников) участника банковской группы, головная кредитная организация банковской группы рассчитывает свою долю в прибыли или убытке после корректировки этого показателя на сумму дивидендов по таким акциям независимо от того, были ли объявлены такие дивиденды.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2023.

кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”¹;

Указание Банка России от 9 марта 2017 года № 4309-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными

организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2015 года, регистрационный № 37212.

² Зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2017 года, регистрационный № 46241.

Приложение
к Положению Банка России
от 3 мая 2023 года № 815-П
“О порядке составления отчетности,
необходимой для осуществления надзора
за кредитными организациями на консолидированной основе,
а также иной информации о деятельности банковской группы
и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления
надзора за кредитными организациями на консолидированной основе”

**Перечень информации, отражаемой в пояснительных примечаниях
к консолидированной отчетности**

1. Пояснительные примечания к консолидированной отчетности, являющиеся составной частью консолидированной отчетности в соответствии со строкой 89 приложения 2 к Указанию Банка России № 6406-У, содержат дополнительную текстовую информацию о банковской группе, поясняющую формы консолидированной отчетности.

2. В состав пояснительных примечаний включается следующая информация:

2.1. Характеристика деятельности банковской группы.

2.2. Обзор учетной политики банковской группы (включая определение качественных и количественных критериев существенности, а также принятые методы оценки соответствия балансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, и внебалансовых инструментов принципам признания получения доходов и допущения о возможных сроках их фактического востребования (погашения) при определении вероятности и сроков изменения процентных ставок по инструментам с неопределенными сроками изменения процентной ставки).

2.3. Информация об управлении капиталом банковской группы.

2.4. Информация о политике управления рисками банковской группы.

2.5. Пояснения к составлению консолидированной отчетности, включая правила отражения операций и сделок участников банковской группы, амортизации основных средств.

2.6. Пояснения к заполнению статей консолидированного балансового отчета и консолидированного отчета о финансовых результатах, включающие информацию:

о движении основных средств в отчетном периоде, в том числе сведения по категориям основных средств;

о результатах переоценки имущества участников банковской группы;

об изменении стоимости долгосрочных вложений участников банковской группы в инвестиционные ценные бумаги организаций, не являющихся участниками банковской группы, включая сведения об организациях, акциями (долями) которых владеют участники банковской группы;

об основных факторах, повлиявших на изменение величины собственных средств (чистых активов) банковской группы (увеличение уставного капитала банковской группы, переоценка, реструктуризация и другие сведения);

о выпущенных головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы собственных долговых обязательствах (в рублях и иностранной валюте);

об арендуемом и предоставленном в аренду имуществе головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы третьим лицам.

2.7. Информация о внутригрупповых операциях, включающая сведения по каждому участнику банковской группы, отчетные данные которого включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы.

2.8. Информация о включении в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы отчетных данных участника банковской группы на дату, отличную от даты, на которую осуществляется расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

2.9. Информация об участниках банковской группы, отчетные данные которых признаны несущественными в соответствии с абзацем третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 729-П, но отчетные данные которых составляют в совокупности более 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных

позиций банковской группы, осуществляющих единый вид экономической деятельности, с приведением перечня данных участников банковской группы.

2.10. Информация об участниках банковской группы, отчетные данные которых признаны несущими ответственность в соответствии с абзацем третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 729-П, но отчетные данные которых составляют в совокупности более 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, осуществляющих разные виды экономической деятельности, с приведением перечня данных участников банковской группы.

2.11. Информация об участниках банковской группы — кредитных организациях, которые, в свою очередь, являются головными кредитными организациями банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, с приведением перечня данных участников банковской группы.

2.12. Информация об используемом головной кредитной организацией банковской группы при расчете нормативов достаточности капитала банковской группы стандартном подходе, установленном в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”¹ (далее — Инструкция Банка России № 199-И), или финализированном подходе, установленном в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 199-И.

2.13. Информация о принятии (пересмотре) головной кредитной организацией банковской группы решения о применении одной из методик к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, предусмотренных Инструкцией Банка России № 199-И.

2.14. Информация о применении при расчете фактических значений надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы правил пруденциального регулирования, установленных в странах, в которых зарегистрированы участники банковской группы.

2.15. Информация о показателях, используемых при расчете минимально допустимых числовых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, о расчетных значениях надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (с приведением расчета), а также об отклонениях расчетных значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы от значений надбавок, фактически покрываемых капиталом банковской группы, и о причинах такого отклонения.

2.16. Информация о расчетных значениях антициклических надбавок (с приведением расчета), а также об отклонениях расчетных значений антициклических надбавок от значений антициклических надбавок, фактически покрываемых капиталом банковской группы, и о причинах такого отклонения.

2.17. Информация о группировке требований к резидентам иностранных государств, в совокупности составляющих менее 5 процентов совокупной величины требований головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств (на территории которых антициклические надбавки имеют нулевое значение).

3. Информация, отражаемая в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности, представляется в текстовой форме и (или) в виде аналитических таблиц.

4. Пояснительные примечания к консолидированной отчетности дополняются головной кредитной организацией банковской группы иной существенной информацией, позволяющей получить достоверное представление о деятельности и финансовом положении банковской группы, при ее наличии.

¹ Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 17 августа 2023 года
Регистрационный № 74859

28 июня 2023 года

№ 6475-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5970-У

На основании пункта 13 статьи 3, части 3² статьи 4, пункта 3 части 2 статьи 14 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”:

1. Внести в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5970-У “О требованиях к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и составу информации, подлежащей раскрытию при предоставлении индивидуального рейтинга субъекту кредитной истории, и порядке проверки качества предоставляемых бюро кредитных историй оценочных (скоринговых) услуг”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.4:

подпункт 1.4.3 изложить в следующей редакции:

“1.4.3. Статистически значимые факторы, используемые для расчета индивидуального рейтинга (далее — факторы), с обоснованием отнесения факторов к статистически значимым и их весовые коэффициенты, в том числе:

числовые интервалы значений факторов, полученные путем разбиения значений факторов на отдельные интервалы, отличающиеся друг от друга долей дефолтов субъектов кредитных историй от общего количества дефолтов субъектов кредитных историй в выборке данных для построения модели (далее — числовой интервал значений факторов);

обоснование использования при построении модели числовых интервалов значений факторов, содержащих менее пяти процентов от общего количества субъектов кредитных историй в выборке данных для построения модели, на основе расчета показателей оценки эффективности ранжирования, предусмотренных подпунктом 1.4.4 настоящего пункта, с использованием таких числовых интервалов значений факторов и без их использования.”;

абзац первый подпункта 1.4.5 изложить в следующей редакции:

“1.4.5. Диапазоны индивидуального рейтинга в количестве не менее десяти, каждый из которых содержит равное количество субъектов кредитных историй, в зависимости от уровня их кредитоспособности (далее — диапазон индивидуального рейтинга).”;

в подпункте 1.4.6:

после слова “включая” дополнить словом “непрерывный”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Непрерывный период формирования выборки данных для построения модели не должен предшествовать дате начала использования модели более чем на 60 месяцев и не может быть менее 24 месяцев.”;

подпункт 1.4.10 изложить в следующей редакции:

“1.4.10. Допустимое значение коэффициента линейной корреляции между факторами, не превышающее 0,6 по модулю.”;

подпункт 1.4.16 изложить в следующей редакции:

“1.4.16. Значения коэффициента линейной корреляции между факторами и вывод о соответствии таких значений допустимому значению, определенному в соответствии с подпунктом 1.4.10 настоящего пункта.”;

подпункт 1.4.19 дополнить абзацем следующего содержания:

“данные, используемые в расчете факторов, образованных в результате комбинирования данных о субъекте кредитной истории (при их наличии).”;

дополнить подпунктом 1.4.20 следующего содержания:

“1.4.20. Характеристики качества данных, определяемые БКИ, необходимые для обеспечения эффективности модели.”.

1.2. В пункте 1.5:

подпункт 1.5.1 изложить в следующей редакции:

“1.5.1. отсутствие противоречий в информации, определенной в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Указания;”;

подпункт 1.5.4 после слова “выборке” дополнить словом “данных”;

в подпункте 1.5.6 слова “линейного коэффициента” заменить словами “коэффициента линейной”;

дополнить подпунктом 1.5.10 следующего содержания:

“1.5.10. соответствие качества данных характеристикам, определенным в соответствии с подпунктом 1.4.20 пункта 1.4 настоящего Указания.”.

1.3. В пункте 1.6:

абзацы третий и четвертый подпункта 1.6.2 изложить в следующей редакции:

“выборка данных для валидации модели не должна содержать данные, представленные в выборке данных для построения модели;

непрерывный период формирования выборки данных для валидации модели не должен

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 ноября 2021 года, регистрационный № 65835.

предшествовать периоду формирования выборки данных для построения модели.”;

абзац первый подпункта 1.6.5 после слова “месяца” дополнить словами “с даты начала использования модели”.

1.4. В пункте 1.7:

подпункт 1.7.1 после слова “месяца” дополнить словами “с даты начала использования модели”;

подпункт 1.7.2 изложить в следующей редакции: “1.7.2. отсутствие противоречий в информации, определенной в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Указания;”;

подпункты 1.7.3 и 1.7.5 после слова “выборке” дополнить словом “данных”.

1.5. В пункте 1.8 слово “трех” заменить словом “десяти”.

1.6. После пункта 2.2 дополнить пунктом 2.2¹ следующего содержания:

“2.2¹. Информация о том, что индивидуальный рейтинг позволяет оценить совокупность сведений, содержащихся в кредитной истории субъекта кредитной истории, хранящейся в БКИ, которое выполнило расчет индивидуального рейтинга, отражая уровень кредитоспособности субъекта кредитной истории.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года № ПСД-23) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 августа 2023 года
Регистрационный № 74819

11 июля 2023 года

№ 6483-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменения в приложение 1 к Указанию Банка России от 23 декабря 2021 года № 6032-У

На основании пункта 1 статьи 51⁴ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”:

1. Приложение 1 к Указанию Банка России от 23 декабря 2021 года № 6032-У “О случаях, когда при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров, должно быть обеспечено, а также о требованиях к указанному обеспечению”¹ дополнить пунктами 12—21 следующего содержания:

“12. FTSE China 50 (Китай)

13. CSI 300 Index (Китай)

14. Shanghai Se Composite (Китай)

15. Shenzhen Composite (Китай)

16. Hang Seng (Гонконг)

17. Hang Seng Composite (Гонконг)

18. Bovespa Index (Бразилия)

19. NIFTY 50 (Индия)

20. FTSE/JSE Top40 (ЮАР)

21. KASE (Казахстан)”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования**.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68174.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 22.08.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 августа 2023 года
Регистрационный № 74779

12 июля 2023 года

№ 6484-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П “О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)”

На основании пункта 2 статьи 11, абзаца третьего пункта 1¹ и пункта 5 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в Положение Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П “О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)”¹ следующие изменения:

1.1. В абзаце втором пункта 1.1 слова “Центр информационных технологий Банка России (далее — ЦИТ)” заменить словами “Департамент информационных технологий Банка России (далее — ДИТ)”.

1.2. В абзаце первом пункта 1.2 слово “ЦИТ” заменить словом “ДИТ”.

1.3. В абзаце четвертом пункта 1.4 слово “ЦИТ” заменить словом “ДИТ”.

1.4. В абзацах третьем и четвертом пункта 1.5 слово “ЦИТ” заменить словом “ДИТ”.

1.5. В абзацах первом и третьем пункта 3.7 слово “ЦИТ” заменить словом “ДИТ”.

1.6. В абзаце первом пункта 3.8 слово “ЦИТ” заменить словом “ДИТ”.

1.7. В пункте 4.2 слово “ЦИТ” заменить словом “ДИТ”.

1.8. В абзаце первом пункта 4.3 слова “Инструкцией Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской

Федерации 18 октября 2006 года № 8388 (“Вестник Банка России” от 25 октября 2006 года № 57) (далее — Инструкция Банка России № 28-И)” заменить словами “главой 7 Инструкции Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И “Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)” (зарегистрирована Минюстом России 18 августа 2021 года, регистрационный № 64669, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6409-У (зарегистрировано Минюстом России 22 мая 2023 года, регистрационный № 73389))”.

1.9. Приложение 8 дополнить пунктом 28 следующего содержания:

“28. Кредитная организация, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, сообщает в Банк России о факте компрометации либо об использовании ключа КА и ключа шифрования, полученных до отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций, при отсутствии факта компрометации.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Руководитель
Федеральной налоговой
службы

Д.В. Егоров

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2007 года, регистрационный № 10265, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 мая 2010 года № 2446-У (зарегистрировано Минюстом России 7 июля 2010 года, регистрационный № 17755), от 15 ноября 2010 года № 2520-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2010 года, регистрационный № 19176), от 29 апреля 2014 года № 3251-У (зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2014 года, регистрационный № 32352).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.08.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 17 августа 2023 года
Регистрационный № 74860

21 июля 2023 года

№ 6487-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в главу 2 Положения Банка России
от 1 марта 2017 года № 580-П

На основании статьи 24¹, абзаца шестого пункта 1 и пункта 2 статьи 25¹, пунктов 1 и 11 статьи 36¹⁵ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, пункта 3 статьи 22 и пункта 2 статьи 24 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации”, части 2 статьи 23 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих” и пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 29 июля 2017 года № 267-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в главу 2 Положения Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для

финансирования накопительной пенсии”¹ следующие изменения:

1.1. Наименование изложить в следующей редакции:

“Глава 2. **Дополнительные требования к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений**”.

1.2. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. Дополнительными требованиями к кредитным организациям, в которых негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие обязательное пенсионное страхование, управляющие компании и брокеры размещают средства пенсионных накоплений, являются следующие требования:”.

1.3. Подпункт 2.1.5 пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1.5. Размещение средств пенсионных накоплений на банковских депозитах и на счетах в кредитной организации осуществляется на основании договора, содержащего условие о его досрочном расторжении в связи с тем, что кредитная организация перестала соответствовать требованиям, предусмотренным подпунктами 2.1.1—2.1.4 пункта 2.1 настоящего Положения, в соответствии с которым такая кредитная организация обязана вернуть сумму депозита (остатка на счете) и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной таким договором.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 июня 2017 года, регистрационный № 47127, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 11 августа 2017 года № 4489-У (зарегистрировано Минюстом России 6 сентября 2017 года, регистрационный № 48089), от 29 ноября 2018 года № 4996-У (зарегистрировано Минюстом России 26 декабря 2018 года, регистрационный № 53178), от 10 января 2019 года № 5054-У (зарегистрировано Минюстом России 1 февраля 2019 года, регистрационный № 53652), от 20 апреля 2020 года № 5445-У (зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2020 года, регистрационный № 58344), от 28 сентября 2022 года № 6271-У (зарегистрировано Минюстом России 22 марта 2023 года, регистрационный № 72666).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2023.