

Проект

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

«_____» _____ 2017 г.

№ _____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О раскрытии Банком России
информации, содержащейся в отчетности
кредитных организаций (банковских групп)**

Настоящее Указание на основании ст. 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26,

ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; № __, ст. _____) устанавливает состав и порядок раскрытия Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России) информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп), представляемой в Банк России в соответствии со ст. 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1. Банк России раскрывает на своем официальном сайте информацию, представляемую кредитными организациями и банковскими группами в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (далее – Указание Банка России № 4212-У):

1.1 содержащуюся в формах отчетности:

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – форма отчетности 0409101);

0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»;

0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»»);

0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»;

0409802 «Консолидированный балансовый отчет»;

0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах»;

0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»;

1.2 подлежащую раскрытию кредитными организациями (банковскими группами) перед широким кругом пользователей:

годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую)

отчетность кредитных организаций, раскрываемую в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722, 28 декабря 2015 года № 40327 (далее – Указание Банка России № 3081-У);

годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность банковских групп, раскрываемую и представляемую в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26213, 29 ноября 2013 года № 30495 (далее – Указание Банка России № 2923-У);

информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковских групп, раскрываемую в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322, 27 января 2016 года № 40830 (далее – Указание Банка России № 3876-У);

годовую (промежуточную) финансовую отчетность кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, раскрываемую и представляемую в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 апреля 2015 года

№ 36725, 16 января 2017 года № 45242 (далее – Указание Банка России № 3580-У).

2. Информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего Указания (за исключением формы отчетности 0409101), раскрывается Банком России в полном объеме, предусмотренном порядками составления и представления в Банк России данной информации, установленными Указанием Банка России № 4212-У.

Раскрытие информации по форме отчетности 0409101 осуществляется Банком России в полном объеме в соответствии с порядком ее составления и представления в Банк России, установленным Указанием Банка России № 4212-У, за исключением информации по балансовым счетам 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности», 406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», 407 «Счета негосударственных организаций», 408 «Прочие счета» (далее – балансовые счета 405, 406, 407, 408). Информация по балансовым счетам 405, 406 и 407 раскрывается Банком России только по счетам первого порядка. Информация по балансовому счету 408 раскрывается по счетам второго порядка, за исключением балансовых счетов 40802 «Индивидуальные предприниматели» и 40825 «Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа», остатки и обороты по которым суммируются и раскрываются в агрегированном виде.

Информация, указанная в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в объеме, предусмотренном Указанием Банка России № 3081-У, Указанием Банка России № 2923-У, Указанием Банка России № 3876-У и Указанием Банка России № 3580-У для ее раскрытия перед широким кругом пользователей.

3. Информация, предусмотренная абзацами 2-5 подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в срок не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты.

Информация, предусмотренная абзацами 6-8 подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного года в срок не позднее 18-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным, по состоянию на 1 января – не позднее 7-го рабочего дня третьего месяца квартала, следующего за отчетным.

4. Информация, предусмотренная подпунктом 1.2 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в следующие сроки:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – не позднее 25 июля года, следующего за отчетным;

годовая консолидированная финансовая отчетность, информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковских групп, годовая финансовая отчетность кредитных организаций – не позднее 15 июня года, следующего за отчетным;

промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций – не позднее 1 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным;

промежуточная консолидированная финансовая отчетность, информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковских групп, промежуточная финансовая отчетность кредитных организаций – не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

5. В случае нарушения кредитными организациями (банковскими группами) установленных Указанием Банка России № 4212-У сроков представления в Банк России информации, указанной в пункте 1 настоящего Указания, и представления ее в Банк России менее чем за 5 рабочих дней до истечения сроков, установленных пунктами 3 и 4 настоящего Указания, Банк России раскрывает данную информацию в срок не позднее 5 рабочих дней после ее представления кредитными организациями (банковскими группами) в Банк России.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О раскрытии Банком России информации,
содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)»

Банк России подготовил проект указания Банка России «О раскрытии Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)» (далее – проект указания).

Проект указания реализует предусмотренные проектом № 66477-7 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в третьем чтении), изменения в статью 57 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Проект указания устанавливает состав и порядок раскрытия Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации, содержащейся в следующих формах отчетности кредитных организаций, представляемых в соответствии со ст. 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», подлежащих в настоящее время добровольному раскрытию на сайте Банка России:

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;

0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»;

0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»;

0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Проект указания предусматривает помимо раскрытия вышеуказанных форм отчетности кредитных организаций обязательное раскрытие Банком России аналогичной отчетности банковских групп в составе следующих форм:

0409802 «Консолидированный балансовый отчет»;

0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах»;

0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы».

Проект указания также устанавливает обязательное раскрытие Банком России на своем сайте годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, годовой (промежуточной) финансовой отчетности кредитных организаций, годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности банковских групп, информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и

капиталом банковских групп, раскрываемых кредитными организациями и банковскими группами в соответствии с Федеральными законами № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Предложения и замечания к проекту указания ожидаются до 12 мая 2017 года по адресу e-mail: eldarovafs@cbr.ru