

# Решение Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году

Совет директоров Банка России 26 декабря 2023 года принял решение:

1. В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 625-ФЗ) кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), за исключением небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов и небанковских кредитных организаций-центральных депозитариев, с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года:

1.1. **Вправе** не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах финансовую отчетность, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года, а именно:

годовую (промежуточную) финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью пятой статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ);

годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) и статьей 7 Федерального закона № 208-ФЗ.

В случае принятия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения раскрывать отчетность, указанную в настоящем подпункте, данная отчетность раскрывается с примечаниями к ней и аудиторским заключением о ней (или иным документом, составленным по результатам проверки промежуточной отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности), за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к настоящему решению.

1.2. **Не раскрывают** на общедоступных информационных ресурсах:

1.2.1 Сведения в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года, а именно:

сведения, приведенные в приложении 2 к настоящему решению, в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее соответственно – формы 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813);

пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки).

1.2.2 Информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с частями тринадцатой и четырнадцатой статьи 8 Федерального закона № 395-1, начиная с информации за 2023 год и заканчивая информацией по состоянию на 31 декабря 2024 года (в т.ч. на внутриквартальные отчетные даты), а именно:

информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, в том числе обо всех условиях и сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов, а также об основных характеристиках инструментов капитала;

информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации, банковской группы.

Приложение 1

**Сведения, которые кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) не раскрывают в финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности):**

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами офшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2023 и 2024 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У<sup>1</sup>);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);

- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах<sup>2</sup>;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23<sup>5</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

<sup>1</sup> Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

<sup>2</sup> В значении, определенном в соответствии со статьей 11<sup>1-3</sup> Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

## Приложение 2

### **Сведения, которые кредитные организации не раскрывают в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности:**

I. В форме 0409806 — данные графы 3 (полностью), а также граф 4 и 5 по следующим строкам.

По состоянию на 1 января 2024 года:

- 4а, 17а «Производные финансовые инструменты для целей хеджирования»;
- 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации»;
- 13 «Прочие активы»;
- 21 «Прочие обязательства»;
- 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»;
- 25 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»;

- 31 «Переоценка инструментов хеджирования».

Начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2024 года и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года:

- 4а, 17а «Производные финансовые инструменты для целей хеджирования»;
- 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации»;
- 13 «Прочие активы»;
- 22 «Прочие обязательства»;
- 23 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»;
- 26 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»;
- 32 «Переоценка инструментов хеджирования».

II. В форме 0409807:

1. В Разделе 1 «Прибыли и убытки» — данные графы 3 (полностью), а также граф 4 и 5 по следующим строкам:

- 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой»;
- 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты»;
- 13 «Доходы от участия в капитале других юридических лиц»;

2. В Разделе 2 «Прочий совокупный доход» — данные графы 3 (полностью), а также граф 4 и 5 по следующим строкам:

- 6.1 «изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- 6.2 «изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 6.3 «изменение фонда хеджирования денежных потоков».

III. В форме 0409808:

1. В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» — данные граф 3 и 6 (полностью), примечание к Разделу 1, а также граф 4 и 5 по следующим строкам:

- 5 «Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам»;
- 16 «Вложения в собственные акции (доли)»;
- 17 «Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»;
- 18 «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»;
- 19 «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»;
- 22 «Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:»;

- 23 «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»;
- 34 «Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:»;
- 35 «Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»;
- 37 «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»;
- 38 «Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала»;
- 39 «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»;
- 40 «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»;
- 48 «Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:»;
- 49 «Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»;
- 54 «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»;
- 54а «Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»;
- 55 «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»;
- 72 «Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»;
- 73 «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций».

2. В Разделе 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала» — данные графы 3 (полностью), а также граф 4 и 5 по следующим строкам:

- 5.2 «вложения в собственные акции (доли)»;
- 8.1 «вложения в собственные инструменты добавочного капитала»;
- 8.2 «отрицательная величина дополнительного капитала».

3. Раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» (полностью).

4. Раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» (полностью).

5. Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» (полностью) и примечание к нему.

6. Раздел «Справочно» (полностью).

IV. В форме 0409810 – данные граф 3, 5, 10 (полностью), а также данные по всем графам по следующим строкам:

- 7, 19 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»;»;
- 7.1, 19.1 «приобретения»;
- 7.2, 19.2 «выбытия»;
- 10, 22 «Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)».

V. В форме 0409813:

1. В Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» – данные графы 3 (полностью), а также граф 4 – 8 по следующим строкам:

- 1а «Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков»;
- 2а «Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков»;
- 3а «Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков»;
- 5а «Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков»;
- 6а «Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков»;
- 7а «Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков»;
- 13 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.»;
- 14 «Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов»;
- 14а «Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов»;
- 15 «Высоколиквидные активы, тыс. руб.»;
- 16 «Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.»;
- 17 «Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов»;
- 18 «Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.»;
- 19 «Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.»;
- 20 «Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процентов»;
- 24 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)»;
- 25 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)»;

- 26 «Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12»;
- 27 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25»;
- 28 «Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк»;
- 29 «Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк»;
- 30 «Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк»;
- 31 «Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк»;

2. Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» (полностью).

По состоянию на 1 января 2024 года:

3. Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» (полностью).

Начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2024 года и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года:

4. Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)» (полностью).

VI. Отчетность по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (полностью).

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с пунктами I – V настоящего приложения, не подлежат исключению из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.