

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

РЕШЕНИЕ
от 29 декабря 2022 года

О ТРЕБОВАНИЯХ К РАСКРЫТИЮ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (ГОЛОВНЫМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ БАНКОВСКИХ ГРУПП) ОТЧЕТНОСТИ И ИНФОРМАЦИИ В 2023 ГОДУ

Совет директоров Банка России 29 декабря 2022 года принял решение:

В соответствии с [пунктом 3 части 1 статьи 3](#) Федерального закона от 14 марта 2022 года N 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 19 декабря 2022 года N 519-ФЗ):

1. Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), за исключением небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов и небанковских кредитных организаций-центральных депозитариев (далее - кредитные организации), начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года:

КонсультантПлюс: примечание.

О представлении в Банк России раскрытой отчетности и информации см. Информационное письмо Банка России от 03.03.2023 N ИН-03-23/19.

1.1. Вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую (промежуточную) финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с [частью пятой статьи 2](#) Федерального закона от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - Федеральный закон N 208-ФЗ), годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с [частью четвертой статьи 8](#) Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон N 395-1) и [статьей 7](#) Федерального закона N 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 по ней, за исключением сведений, приведенных в [приложении 1](#) к настоящему решению. При этом раскрытию не подлежат данные на квартальные отчетные даты 2022 года в полном объеме.

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 N 395-1, 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 - формы [0409806](#), [0409807](#), [0409808](#), [0409810](#), [0409813](#) соответственно), а также пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрытию не подлежат также данные на квартальные отчетные даты 2022 года в полном объеме;

1.2.2. Информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с [частями тринадцатой и четырнадцатой статьи 8](#) Федерального закона N 395-1, а именно:

информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы;

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

Информация, приведенная в настоящем подпункте, не раскрывается также на внутриквартальные отчетные даты.

2. Применять настоящее решение с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года.

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 оффшорных 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;
- об изменениях источников капитала за предыдущий отчетный период;
- об источниках капитала на начало отчетного периода;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных [приложением](#) к Указанию N 4482-У <1>);

<1> [Указание](#) Банка России от 07.08.2017 N 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".

- 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 <2>;

<2> В значении, определенном в соответствии со [статьей 11.1-3](#) Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

- 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;
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.

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:

- [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".

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";
 - 54a "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:
- 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 граф 4, 6 - 9, 11 - 16 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:
- 1a "Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков";
 - 2a "Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков";
 - 3a "Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков";
 - 5a "Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков";
 - 6a "Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков";

- 7a "Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков";
 - 13 "Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.";
 - 14 "Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент";
 - 14a "Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент";
 - 15 "Высоколиквидные активы, тыс. руб.";
 - 16 "Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.";
 - 17 "Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент";
 - 18 "Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.";
 - 19 "Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.";
 - 20 "Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент";
 - 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).
3. [Раздел 3](#) "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" (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.
