



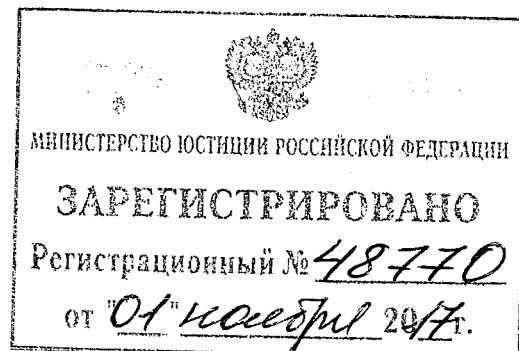
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 7 » августа 2017 г.

№ 4481-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



**О правилах и сроках раскрытия
головными кредитными организациями банковских групп
информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах,
включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской
группы**

Настоящее Указание на основании статьи 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; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) и статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15,

ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 26 июля 2017 года) устанавливает правила и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними и о существенных изменениях данных инструментов (далее – информация об инструментах капитала банковской группы).

1. Главные кредитные организации банковских групп раскрывают информацию о рисках на консолидированной основе, формируемую в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 01 11 2017 года № 48169:

ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;

ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

2. Главная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об инструментах капитала банковской группы, включаемых головной кредитной организацией банковской группы в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года

№ 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318, а также информацию по форме раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленной 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, 29 марта 2017 года № 46155, – на постоянной основе.

Коррективы в указанную информацию вносятся по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или внесения других изменений в условия выпуска (привлечения) инструментов капитала не позднее следующего дня после дня их осуществления.

3. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию, предусмотренную пунктами 1 и 2 настоящего Указания, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт головной кредитной организации банковской группы).

Головная кредитная организация банковской группы размещает информацию, предусмотренную пунктами 1 и 2 настоящего Указания, на сайте головной кредитной организации банковской группы в

хронологическом порядке и указывает название информации, отчетный период, за который она составлена.

4. Информация, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, раскрывается головной кредитной организацией банковской группы либо отдельно, либо в составе годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности). Решение об аудите информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, головная кредитная организация банковской группы принимает самостоятельно.

5. Отдельное раскрытие информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, и информации, предусмотренной пунктом 2 настоящего Указания, осуществляется в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» сайта головной кредитной организации банковской группы с указанием полного или сокращенного (при наличии) фирменного наименования и места нахождения головной кредитной организации банковской группы, адреса размещения в информационных системах общего пользования годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности).

При раскрытии информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, в составе консолидированной финансовой отчетности в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» указывается ссылка на раздел сайта головной кредитной организации банковской группы, где размещена консолидированная финансовая отчетность.

6. Головная кредитная организация банковской группы обеспечивает свободный круглосуточный доступ на сайте головной кредитной организации банковской группы к информации, предусмотренной пунктами 1 и 2 настоящего Указания, всем

заинтересованным лицам для ознакомления без ограничений.

7. Информация об адресе сайта головной кредитной организации банковской группы, разделе сайта и дате раскрытия информации, предусмотренной пунктами 1 и 2 настоящего Указания, доводится головной кредитной организацией банковской группы до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, в течение трех рабочих дней со дня раскрытия информации.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 июля 2017 года № 17) вступает в силу с 1 января 2018 года.

9. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322;

Указание Банка России от 28 декабря 2015 года № 3918-У «О внесении изменений в пункт 1 Указания 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40830.

10. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию, указанную в пункте 1 Указания 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322, 27 января 2016 года № 40830 (далее – Указание Банка России № 3876-У), за 2017 год в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России № 3876-У.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина