



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

« 14 » декабря 2017 г.

№ 4645-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О порядке и сроках раскрытия  
головными кредитными организациями банковских групп  
консолидированной финансовой отчетности**

Настоящее Указание на основании 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; № 31, ст. 4754), статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4177; 2011, № 48, ст. 6728; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 19, ст. 2316; № 45, ст. 6154; 2016, № 27, ст. 4195; 2017, № 30, ст. 4444) устанавливает порядок и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

1. Головные кредитные организации банковских групп, включая головные кредитные организации банковских групп, участниками которых являются только зависимые организации, указанные в пункте 1.7 Положения 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (далее – Положение Банка России № 509-П), а также кредитные организации – участники банковских групп, являющиеся головными кредитными организациями банковских групп, входящими в состав вышеуказанных банковских групп, в случае, если отчетные данные их субгрупп не включены в консолидированную финансовую отчетность банковских групп, обязаны раскрывать:

ежегодно – годовую консолидированную финансовую отчетность;  
ежеквартально – промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

Вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью публикуется аудиторское заключение по ней.

Вместе с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью за первое полугодие раскрывается аудиторское заключение по ней либо иной документ, составляемый по результатам проверки указанной отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности. В случае если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первый квартал и (или) девять месяцев, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением по ней либо иным документом, составляемым по результатам проверки указанной отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.

В целях составления консолидированной финансовой отчетности головной кредитной организацией банковской группы признание отчетных данных участников банковской группы несущественными исходя из критериев существенности, установленных в разработанных ими в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 509-П внутренних документах банковских групп, содержащих качественные и количественные критерии существенности, не является основанием для нераскрытия консолидированной финансовой отчетности.

2. Годовая консолидированная финансовая отчетность или промежуточная консолидированная финансовая отчетность (далее при совместном упоминании – отчетность) считается раскрытой, если она размещена в информационных системах общего пользования, включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», и (или)

опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и (или) в отношении указанной отчетности проведены иные действия, обеспечивающие ее доступность для заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной отчетности по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение, в том числе предоставление указанным лицам буклетов, брошюр и прочих изданий.

Годовая консолидированная финансовая отчетность раскрывается в срок не позднее 150 календарных дней после окончания года, за который составлена данная отчетность.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность раскрывается в срок не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода, за который составлена данная отчетность.

3. В случае если головная кредитная организация банковской группы принимает решение о размещении отчетности в информационных системах общего пользования, включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», такое размещение осуществляется на собственном сайте головной кредитной организации банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт головной кредитной организации банковской группы). В случае если головная кредитная организация банковской группы принимает решение о размещении отчетности в ином, отличном от сайта головной кредитной организации банковской группы, месте, она размещает на сайте головной кредитной организации банковской группы информацию о месте раскрытия отчетности.

Головная кредитная организация банковской группы при размещении отчетности на сайте головной кредитной организации банковской группы либо в ином, отличном от сайта головной кредитной организации банковской

группы, месте обеспечивает свободный круглосуточный доступ к отчетности заинтересованным лицам для ознакомления без ограничений. При этом головная кредитная организация банковской группы указывает также другие источники, где заинтересованные лица могут ознакомиться с этой отчетностью.

Головная кредитная организация банковской группы размещает отчетность на сайте головной кредитной организации банковской группы либо в ином, отличном от сайта головной кредитной организации банковской группы, месте в хронологическом порядке и указывает название отчетности, отчетный период, за который она составлена, дату ее представления в Банк России, дату, номер и наименование издания, в котором отчетность опубликована (при наличии), а также дату ее размещения на сайте головной кредитной организации банковской группы либо в ином, отличном от сайта головной кредитной организации банковской группы, месте и дату, до которой она доступна заинтересованным в ней лицам.

Отчетность, размещенная на сайте головной кредитной организации банковской группы либо в ином, отличном от сайта головной кредитной организации банковской группы, месте, должна быть доступна заинтересованным в ней лицам вместе с аудиторским заключением по ней либо иным документом, составляемым по результатам ее проверки в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, в течение трех лет с даты ее размещения.

4. В случае если головная кредитная организация банковской группы принимает решение о раскрытии отчетности в средствах массовой информации и на сайте головной кредитной организации банковской группы, раскрытие в средствах массовой информации должно сопровождаться ссылкой на сайт головной кредитной организации банковской группы.

5. В случае если головная кредитная организация банковской группы принимает решение о раскрытии отчетности в буклетах, брошюрах и прочих изданиях в дополнение к раскрытию отчетности на сайте головной кредитной организации банковской группы и (или) в средствах массовой информации, головная кредитная организация банковской группы указывает в буклетах, брошюрах и прочих изданиях адрес сайта головной кредитной организации банковской группы, дату размещения отчетности на сайте головной кредитной организации банковской группы и дату, до которой данная отчетность доступна заинтересованным в ней лицам, или дату раскрытия в средствах массовой информации, а также дату представления отчетности в Банк России при наличии указанной информации на дату подписания в печать буклетов, брошюр и прочих изданий.

6. В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения о раскрытии отчетности посредством размещения на сайте головной кредитной организации банковской группы или проведении иных действий, обеспечивающих доступность отчетности для заинтересованных в ней лиц, головная кредитная организация банковской группы направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения сведения о способе и месте раскрытия отчетности с указанием состава раскрытой отчетности и даты ее раскрытия.

При раскрытии в средствах массовой информации (печатном издании) отчетности, подлежащей представлению в Банк России, экземпляр оригинала издания, в котором опубликована отчетность, направляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, в течение трех рабочих дней со дня ее опубликования.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина