

**ПРОТОКОЛ
КРУГЛОГО СТОЛА С УЧАСТИЕМ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ АССОЦИАЦИИ
БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ И БАНКОВ ПО ВОПРОСАМ РАСКРЫТИЯ
ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ, БАНКОВСКИХ ГРУПП И
БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ**

18.04.2013

г. Минск

В связи с вступлением в силу Закона Республики Беларусь от 13 июля 2012 года "О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь" (далее – Закон), Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 января 2013 г. № 19 (далее – Инструкция № 19) появилась необходимость обсуждения вопросов, возникающих у банков в рамках выполнения требований данной инструкции о раскрытии информации путем публикации, размещения в общедоступных местах, на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (далее - интернет-сайт) банка, головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга (далее – головная организация).

В этой связи проведен круглый стол, в котором приняли участие:

1) от Национального банка Республики Беларусь:

Лапко Д.Н. – начальник Главного управления банковского надзора;

Липницкий Ю.А. – заместитель начальника Главного управления банковского надзора;

Орда Е.В. – начальник управления методологии пруденциального надзора Главного управления банковского надзора;

Дедков А.С. – главный специалист управления методологии пруденциального надзора Главного управления банковского надзора;

Быстров А.Г. – заместитель начальника отдела регистрации и лицензирования Главного управления банковского надзора;

Кречко В.А. – начальник управления дистанционного надзора за системообразующими Главного управления банковского надзора;

Авласевич В.В. – начальник управления дистанционного надзора за несистемообразующими Главного управления банковского надзора;

Шкатула Э.В. – начальник управления инспекции Главного управления банковского надзора.

2) от Ассоциации белорусских банков:

Купчинова О.В. – помощник председателя по экономическим вопросам.

3) представители банков.

В рамках круглого стола обсуждались следующие вопросы.

1. Инструкцией № 19 установлен минимальный объем раскрытия информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации (далее – банк), банковской группы и (или) банковского холдинга. Обращаем внимание, что в раскрытие информации осуществляется в соответствии с нормами белорусского законодательства и рекомендациями международных организаций (в частности, Базельского комитета по банковскому надзору) о повышении требований к рыночной дисциплине, транспарентности и прозрачности деятельности банков, банковских групп и (или) банковских холдингов.

При определении конкретного объема, порядка и сроков раскрытия информации следует учитывать, что максимально полное, открытое и удобное для восприятия раскрытие информации о банке является инструментом повышения доверия со стороны его клиентов и контрагентов, в том числе потенциальных, укрепления деловой репутации банка на рынке и улучшения его конкурентоспособности.

2. В соответствии с полномочиями, предоставленными Национальному банку в соответствии со статьей 119¹ Банковского кодекса, Инструкцией № 19 определяется исключительно порядок и объем публикации в печатных средствах массовой информации и размещения на интернет-сайтах банков, головных организаций годовой финансовой (консолидированной) отчетности и промежуточной (квартальной) финансовой (консолидированной) отчетности о деятельности банков (банковских групп и (или) банковских холдингов). Банкам следует учитывать, что Инструкция № 19 не определяет порядок составления указной отчетности, который установлен отдельными нормативными правовыми актами Национального банка. Также Инструкция № 19 не затрагивает положения иных актов законодательства, определяющих порядок представления в Национальный банк указанной и иной (пруденциальной, статистической и т.д.) отчетности для целей, не связанных с публикацией отчетности в периодическом печатном издании Национального банка.

В этой связи банки (головные организации) обязаны представлять финансовую (консолидированную) годовую и промежуточную (квартальную) отчетность в Национальный банк для целей публикации в его периодическом издании в порядке и объеме, определенных Инструкцией № 19, а для иных целей – в порядке и объеме, определенных отдельными нормативными правовыми актами Национального банка, регулируемыми порядок составления и (или) представления такой отчетности.

В частности, в соответствии с пунктом 24 Инструкции № 19 для целей публикации в периодическом печатном издании Национального банка годовая консолидированная отчетность представляется в Национальный банк в электронном виде в полном объеме, за

исключением пояснительной записки. В тоже время в соответствии с пунктами 75 и 76 Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 г. № 15 (далее – Инструкция № 15), эта же отчетность представляется банками в Национальный банк на бумажном носителе в полном объеме, включающем пояснительную записку.

Порядок представления банками и головными организациями финансовой (консолидированной) отчетности в Национальный банк для целей публикации в его периодическом печатном издании разъяснен в письмах от 3 апреля 2013 г. № 23-14/45 "О предоставлении годовой отчетности и отчетности о деятельности банка" и от 12 апреля 2013 г. № 23-14/51 "О предоставлении годовой консолидированной отчетности и консолидированной отчетности".

3. В рамках полномочий, предоставленных Национальному банку статьей 119¹ Банковского кодекса, Инструкцией № 19 устанавливаются требования к раскрытию банками и головными организациями информации о деятельности банка, банковской группы и (или) банковского холдинга. Данная Инструкция не затрагивает требования нормативных правовых актов органов государственного управления, распространяющиеся на белорусские банки (головные организации) и определяющие порядок раскрытия информации юридическими лицами без учета их статуса банка (головной организации).

В частности, частью второй статьи 13 Закона Республики Беларусь от 12 марта 1992 года "О ценных бумагах и фондовых биржах" и пунктом 8 Инструкции о порядке представления и публикации участниками рынка ценных бумаг отчетности и иной информации, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 21 декабря 2010 г. № 157, предусмотрена обязанность эмитентов ценных бумаг публиковать свою годовую отчетность не позднее трех месяцев со дня окончания отчетного финансового года. Банк (головная организация), являясь эмитентом ценных бумаг, обязан соблюдать указанные требования, предъявляемые к нему, как к участнику рынка ценных бумаг.

4. Поскольку Инструкция № 19 определяет исключительно порядок и объем раскрытия составляемой банками отчетности, данной Инструкцией не устанавливаются требования по составлению банками, головными организациями какой-либо финансовой (консолидированной) отчетности. Объем составляемой банками и головными организациями финансовой (консолидированной) отчетности определяется законодательством, устанавливающим порядок составления отчетности в соответствии с национальными и международными стандартами финансовой отчетности, а также локальными нормативными правовыми

актами банка (головной организации) в случаях, когда законодательством предусмотрено право юридического лица самостоятельно определять объем составляемой отчетности.

С учетом этого Инструкцией № 19 предусмотрен подход, согласно которому вся составляемая банком (головной организацией) в соответствии с законодательством и его (ее) локальными нормативными правовыми актами финансовая (консолидированная) отчетность подлежит размещению на интернет-сайте банка (головной организации).

При этом в отношении промежуточной (квартальной) отчетности, составляемой по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО), которая в соответствии с законодательством составляется по решению банка (головной организации), в Инструкции № 19 содержится оговорка, что такая отчетность подлежит публикации (направлению в Национальный банк для публикации в его периодическом печатном издании), если банком принято решение не только о составлении, но также и о публикации данной отчетности.

Если банком (головной организацией) принято решение о составлении указанной отчетности без ее публикации в печатных средствах массовой информации, она не подлежит публикации (направлению в Национальный банк для публикации в его периодическом печатном издании), но при этом подлежит размещению на интернет-сайте банка (головной организации) в полном объеме составляемой отчетности.

5. В соответствии с законодательством объем (формы) составляемой банком (головной организацией) промежуточной (квартальной) финансовой (консолидированной) отчетности по национальным стандартам финансовой отчетности (далее – НСФО) определяется банком самостоятельно. С учетом этого, под полным объемом данной отчетности, которая подлежит размещению на интернет-сайте банка (головной организации) в соответствии с подпунктом 8.10 пункта 8 и подпунктом 9.7 пункта 9 Инструкции № 19, понимается весь объем (все формы) промежуточной (квартальной) финансовой (консолидированной) отчетности по НСФО, составление которых предусмотрено локальными нормативными правовыми актами банка (головной организации).

6. С целью обеспечения прозрачности и транспарентности деятельности банка (головной организации) в его (ее) локальных нормативных правовых актах, определяющих политику по раскрытию информации, требование о наличии которых предусмотрено пунктом 3 Инструкции № 19, должно быть отражено, какой объем из составляемой по решению банка (головной организации) финансовой (консолидированной) отчетности подлежит публикации в печатных средствах массовой информации (направлению в Национальный банк для публикации в его периодическом печатном издании).

7. В рамках полномочий, предоставленных частями второй и четвертой статьи 119¹ Банковского кодекса, Национальный банк в пунктах 15 и 17 Инструкции № 19 определил объем и порядок публикации банками (головными организациями) в печатных средствах массовой информации годовой финансовой (консолидированной) отчетности. Поскольку согласно законодательству в объем данной отчетности не входит аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, в указанных нормах Инструкции № 19 не могло содержаться требование о необходимости публикации аудиторского заключения.

Обращаем внимание, что публикация аудиторского заключения в печатных средствах массовой информации одновременно с годовой финансовой (консолидированной) отчетностью должна осуществляться банками (головными организациями) в соответствии с требованиями частей второй и четвертой статьи 119¹ Банковского кодекса.

8. Поскольку в подпункте 8.7 пункта 8 Инструкции № 19 не указана периодичность размещения на интернет-сайте банка значений показателей, характеризующих выполнение банком нормативов суммарной величины крупных рисков, суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ним лиц, банк вправе сам определять периодичность обновления данной информации. При этом он должен руководствоваться требованиями своевременности и регулярности раскрытия информации (п. 4 Инструкции № 19). Полагаем, что данное требование будет выполняться, если указанные показатели будут размещаться не реже, чем ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца.

9. При размещении в соответствии с подпунктом 8.6 пункта 8 и подпункта 9.4 пункта 9 Инструкции № 19 на интернет-сайте банка (головной организации) информации о составе банковской группы и (или) банковского холдинга, участником которой является банк (которую возглавляет данная головная организация), под участниками банковской группы (банковской холдинга) понимаются банки, небанковские кредитно-финансовые организации (иные юридические лица – участники банковских холдингов), определенные соответственно частями шестой и седьмой статьи 35 Банковского кодекса.

Следует учитывать, что исходя из определений понятий "банковская группа" и "банковский холдинг", предусмотренных частями второй и третьей статьи 35 Банковского кодекса, головная организация является участником банковской группы или банковского холдинга.

С учетом этого, при раскрытии информации о взаимном участии участников банковской группы и (или) банковского холдинга следует отражать информацию о любом участии головной организации и иных участников банковской группы (банковского холдинга) в уставных

фондах друг друга вне зависимости от того, является ли такое участие обоюдным или односторонним.

Информацию в соответствии требованиями подпункта 8.6 пункта 8 и подпункта 9.4 пункта 9 Инструкции № 19 считаем возможным размещать на интернет-сайте банка (головной организации) в виде таблицы, схемы или иной удобной для восприятия форме.

В соответствии с главой 2 Инструкции № 15 юридическое лицо признается участником банковской группы и (или) банковского холдинга вследствие наличия у головной организации существенного влияния на решения, принимаемые органами управления данного лица, также по основаниям, отличным от владения головной организацией прямо или косвенно (через других участников банковской группы и (или) банковского холдинга) долей в уставном фонде такого юридического лица, обеспечивающей наличие такого влияния. При этом прямое и (или) косвенное участие головной организации в уставном фонде такого участника группы отсутствует. В таком случае, при размещении на интернет-сайте информации о взаимном участии участников банковской группы и (или) банковского холдинга в соответствии с подпунктом 8.6 пункта 8 и 9.4 пункта 9 Инструкции № 19, в отношении таких участников доля взаимного участия указывается в размере ноль процентов. При этом с целью обеспечения заинтересованных пользователей полной, достоверной и ясной информацией (в соответствии с пунктом 4 Инструкции № 19) полагаем целесообразным указывать основания, по которому юридическое лицо признается участником банковской группы и (или) банковского холдинга.

10. В соответствии с абзацем четвертым статьи 2 Инструкции № 19 в состав информации о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга включается информация о финансовой надежности ее головной организации и участников. Данная информация раскрывается при размещении на интернет-сайте головной организации и публикации в печатных средствах массовой информации годовой и промежуточной консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга. При этом головная организация вправе раскрывать также иную существенную информацию о финансовой надежности участников и (или) головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга в целях соблюдения требований, установленных пунктом 4 Инструкции № 19.

11. В соответствии с подпунктом 8.12 пункта 8 и подпунктом 9.9 пункта 9 Инструкции № 19 на интернет-сайте банка (головной организации) подлежит размещению бизнес-план (стратегический план развития) банка (бизнес-план (стратегический план развития, иной аналогичный документ) банковской группы и (или) банковского холдинга)

в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащую банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, которая имеется в указанном документе.

При этом банк (головная организация) по своему усмотрению определяет формат (обзор, описание, выдержки, основные положения и т.п.) и способ представления (текст, презентация, сводная таблица, графики и т.п.) указанной информации с тем, чтобы обеспечить ее получение заинтересованными пользователями в соответствии с требованиями пункта 4 Инструкции № 19. Обращаем внимание, что признание в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка (головной организации) бизнес-плана (стратегического плана развития, иного аналогичного документа) целиком или основных его положений (целей, направлений, масштабов деятельности банка, банковской группы и (или) банковского холдинга) в качестве конфиденциальной и не подлежащей раскрытию информации, не соответствует требованиям Банковского кодекса о раскрытии информации, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору по обеспечению рыночной дисциплины, прозрачности и транспарентности банков.

Согласно подпункту 8.12 пункта 8 и абзацу первому пункта 11 Инструкции № 19 отчет о ходе реализации бизнес-плана (стратегического плана развития) банка на 1 января года, следующего за отчетным, должен размещаться на интернет-сайте банка ежегодно не позднее пяти рабочих дней со дня рассмотрения указанного отчета годовым общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 6 Инструкции о требованиях, предъявляемых к бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 554.

12. В рамках размещения на интернет-сайте банка (головной организации) описания политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения согласно подпункту 8.16 пункта 8 и подпункта 9.12 пункта 9 Инструкции № 19 не подлежит раскрытию информация, содержащая банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну. Формат размещения такого описания (обзор, выдержки, основные положения и т.п.) определяется банком (головной организацией) самостоятельно с учетом требований пункта 4 Инструкции № 19.

Обращаем внимание, что согласно подпункту 8.15 пункта 8 и подпункту 9.11 пункта 9 Инструкции № 19 в полном объеме подлежит размещению на интернет-сайте банка (головной организации) текст политики банка (головной организации) в отношении раскрытия информации, определенной локальными нормативными правовыми

актами банка (головной организации) в соответствии с пунктом 3 Инструкции № 19.

13. Под информацией о профессиональном опыте членов органов управления банка (головной организации), которая подлежит размещению на интернет-сайте банка (головной организации) в соответствии с подпунктами 8.4, 8.5 пункта 8 и подпунктами 9.3 пункта 9 Инструкции № 19, следует понимать сведения о профессиональных знаниях, умениях и навыках, предыдущих местах работы, подтверждающие способность данного члена органа управления надлежащим образом выполнять возложенные на него обязанности.

14. Информация, предоставляемая банком заинтересованным пользователям по их требованию в соответствии с пунктом 5 Инструкции № 19, может по согласованию с таким пользователем предоставляться в электронном виде на указанный им адрес электронной почты.

В случае предоставления заинтересованным пользователям названной информации в печатном виде банком может быть установлена плата за ее предоставление. При этом в соответствии с требованием доступности, предусмотренным абзацем четвертым пункта 4 Инструкции № 19, плата за предоставление банком заинтересованным пользователям информации на бумажном носителе должна быть минимальной – то есть исключительно обеспечивать возмещение расходов банка на распечатку и направление затребованной пользователем информации.

Начальник Главного управления
банковского надзора Национального
банка Республики Беларусь



Д.Н.Лапко

Председатель Ассоциации
белорусских банков

Г.П.Кухоренко