



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

« 27 » ноября 2017 г.

№ 4618-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О методике определения доли банковской деятельности в деятельности
банковского холдинга**

Настоящее Указание на основании статьи 4 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) устанавливает методику определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга для отнесения объединения юридических лиц, включающего хотя бы одну кредитную организацию, к банковскому холдингу.

1. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга.

2. Величина активов кредитных организаций – участников банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина активов всех кредитных организаций – участников банковского холдинга, за исключением активов, возникших в результате операций (сделок), осуществленных между указанными кредитными организациями. Активы кредитной организации – участника банковского холдинга определяются головной организацией банковского холдинга на основании данных, содержащихся в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (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 (далее – Указание Банка России № 4212-У), кредитной организации – участника банковского холдинга.

Совокупная величина активов банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина активов всех участников банковского холдинга, за исключением активов, возникших в результате операций (сделок), осуществленных между головной организацией (управляющей компанией) банковского холдинга и участниками банковского холдинга, а также между участниками банковского холдинга. В целях определения совокупной величины активов банковского холдинга активы всех участников банковского холдинга определяются:

для головной организации (управляющей компании) банковского холдинга, некредитных организаций – участников банковского холдинга (за исключением страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов) на основании данных, содержащихся в форме отчетности 0710001 «Бухгалтерский баланс», установленной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103 (далее – приказ Минфина России № 66н), в форме отчетности 0420002 «Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации», установленной Положением Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров», зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2016 года № 41299, 15 декабря 2016 года № 44749, 28 сентября 2017 года № 48350 (далее – Положение Банка России № 532-П);

для головной организации банковского холдинга, некредитных организаций – участников банковского холдинга, являющихся страховыми организациями, на основании данных, содержащихся в форме отчетности 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации», установленной Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40869, 15 декабря 2016 года № 44748, 27 июля 2017 года № 47550, 7 сентября 2017 года № 48108 (далее – Положение Банка России № 526-П);

для головной организации банковского холдинга, некредитных организаций – участников банковского холдинга, являющихся негосударственными пенсионными фондами, на основании данных, содержащихся в форме отчетности 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества» и в форме отчетности 0420205 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации», установленных Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40832, 15 декабря 2016 года № 44747, 27 июля 2017 года № 47540, 7 сентября 2017 года № 48108 (далее – Положение Банка России № 527-П).

3. Величина доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина доходов всех кредитных организаций – участников банковского холдинга, за исключением доходов (в том числе не полученных

на момент определения такой суммарной величины доходов в случае, когда имеется временной разрыв при отражении указанных операций (сделок) в отчетности кредитных организаций – участников банковского холдинга) по операциям (сделкам), осуществленным между указанными кредитными организациями. Доходы кредитной организации – участника банковского холдинга определяются головной организацией банковского холдинга на основании данных, содержащихся в статье «Чистые доходы (расходы)» раздела 1 «Прибыли и убытки» формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, кредитной организации – участника банковского холдинга.

Совокупная величина доходов банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина доходов всех участников банковского холдинга, за исключением доходов (в том числе не полученных на момент определения такой суммарной величины доходов в случае, когда имеется временной разрыв при отражении указанных операций (сделок) в отчетности участников банковского холдинга) по операциям (сделкам), осуществленным между головной организацией (управляющей компанией) банковского холдинга и участниками банковского холдинга, а также между участниками банковского холдинга. В целях определения совокупной величины доходов банковского холдинга доходы определяются:

для головной организации (управляющей компании) банковского холдинга, некредитных организаций – участников банковского холдинга (за исключением страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов) на основании данных, содержащихся в форме отчетности 0710002 «Отчет о финансовых результатах», установленной приказом Минфина России № 66н, в форме отчетности 0420003 «Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации», установленной Положением Банка России № 532-П;

для головной организации банковского холдинга, некредитных организаций – участников банковского холдинга, являющихся страховыми

организациями, на основании данных, содержащихся в форме отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации», установленной Положением Банка России № 526-П;

для головной организации банковского холдинга, некредитных организаций – участников банковского холдинга, являющихся негосударственными пенсионными фондами, на основании данных, содержащихся в форме отчетности 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества» и форме отчетности 0420207 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации», установленных Положением Банка России № 527-П.

4. Активы и доходы кредитных и некредитных организаций – участников банковского холдинга, являющихся нерезидентами, используются для определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга в размере, определенном в соответствии с принятыми в стране места их регистрации (ведения бизнеса) стандартами и правилами регулирования.

5. Активы и доходы кредитных организаций – участников банковского холдинга и совокупные активы и доходы банковского холдинга, рассчитанные в целях признания банковским холдингом объединения юридических лиц, включающего хотя бы одну кредитную организацию, определяются головной организацией банковского холдинга на дату образования банковского холдинга в соответствии с пунктами 2–4 настоящего Указания на основании данных отчетности (годовой или промежуточной отчетности), составленной на ближайшую месячную или квартальную отчетную дату, предшествующую дате образования банковского холдинга.

6. В целях ежегодного подтверждения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга активы и доходы кредитных организаций – участников банковского холдинга и совокупные активы и доходы банковского холдинга определяются головной организацией банковского холдинга на основании годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга.

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

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3086-У «О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга и банковского холдинга», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30490.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина