



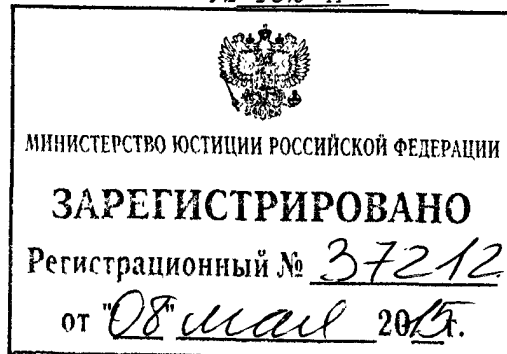
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 11 » марта 2015 г.

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ**

№ 462-П



**О порядке составления отчетности, необходимой для  
осуществления надзора за кредитными организациями на  
консолидированной основе, а также иной информации о  
деятельности банковских групп**

Настоящее Положение на основании 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; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37), 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; № 19, ст. 2291; № 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; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 февраля 2015 года № 7) устанавливает порядок составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп (далее – консолидированная отчетность и иная информация о деятельности банковской группы).

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Консолидированная отчетность и иная информация о деятельности банковской группы составляются головной кредитной организацией

банковской группы по формам и в сроки, установленные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75-76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79-80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115-116, от 10 марта 2015 года № 20) (далее – Указание Банка России № 2332-У), в порядке, установленном настоящим Положением с учетом Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 («Вестник Банка России» от 19 декабря 2013 года № 74) (далее – Указание Банка России № 3090-У).

1.2. В консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы включаются отчетные данные и информация о деятельности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, определенных пунктом 1.2 Указания Банка России № 3090-У.

1.3. В консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, составленной:

кредитными организациями – в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У;

некредитными организациями (за исключением страховых организаций) – в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 года, № 35; Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года);

некредитными организациями, являющимися страховыми организациями, – в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года № 25513 («Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти» от 8 октября 2012 года № 41);

нерезидентами – в соответствии с принятыми в стране их регистрации (ведения бизнеса) стандартами (стандартом) или внутренними документами банковской группы.

1.4. Консолидированная отчетность и иная информация о деятельности банковской группы составляется в соответствии с внутренними документами банковской группы, разработанными головной кредитной организацией банковской группы.

Состав активов, обязательств, источников собственных средств, методы (подходы) определения их стоимости, порядок формирования и представления информации участниками банковской группы для включения в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы должны быть определены в разработанных головной кредитной организацией банковской группы внутренних документах с учетом настоящего Положения, а также Указания Банка России № 3090-У.

Порядок разработки, утверждения и изменения внутренних документов банковской группы устанавливается головной кредитной организацией банковской группы.

## **Глава 2. Порядок включения отчетных данных участников банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы**

2.1. Отчетные данные участников банковской группы включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.7 Указания Банка России № 3090-У.

2.2. В целях определения доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы учитывается влияние головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы, которое оказывается в силу владения акциями (долями) участника банковской группы и (или) в соответствии с заключенным с участником банковской группы или третьими лицами соглашением и (или) при наличии иной возможности определять решения, принимаемые участником банковской группы.

Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется головной кредитной организацией банковской группы

исходя из величины инвестиционных вложений банковской группы в деятельность участника банковской группы (например, вложения в уставный капитал участника банковской группы) с учетом величины рисков понесения потерь, подходы к определению которых установлены пунктами 2.4 и 2.5 настоящего Положения.

Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется в виде суммы выраженных в процентах долей прямого и косвенного (например, через других участников банковской группы) участия головной кредитной организации банковской группы в деятельности участника банковской группы.

Долей косвенного участия головной кредитной организации банковской группы в деятельности участника банковской группы признается в целях настоящего Положения доля, рассчитанная в следующем порядке:

определяется последовательность участия участников банковской группы в деятельности участника банковской группы через прямое участие головной кредитной организации банковской группы и (или) каждого предыдущего участника банковской группы в каждом последующем участнике банковской группы;

определяются доли прямого участия каждого предыдущего участника банковской группы в каждом последующем участнике банковской группы;

суммируются произведения долей прямого участия головной кредитной организации банковской группы и (или) одного участника банковской группы в другом участнике банковской группы через участие каждого предыдущего участника банковской группы в каждом последующем участнике банковской группы всех последовательностей.

При расчете доли участия головной кредитной организации банковской группы в деятельности участника банковской группы необходимо учитывать количество собственных акций (долей), выкупленных участником банковской группы, и (или) размер взаимного владения акциями (долями) участников

банковской группы, в том числе через последовательность владения акциями (долями) участников банковской группы.

2.3. Доля участия малых акционеров (участников) участника банковской группы определяется как разница между 100 процентами доли участия всех акционеров (участников) участника банковской группы (включая головную кредитную организацию банковской группы и (или) участников банковской группы) и величиной доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

Под малыми акционерами (участниками) участника банковской группы в целях настоящего Положения понимаются акционеры (участники) участника банковской группы, которые не входят в состав банковской группы.

2.4. В случае если головная кредитная организация банковской группы прямо и (или) косвенно (через третьих лиц) подвергается в результате деятельности участника банковской группы рискам понесения потерь в размере, превышающем принадлежащую ей долю в его уставном капитале (например, ввиду наличия соглашения о разделении и закреплении ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам участника банковской группы (далее – соответствующее соглашение), то отчетные данные указанного участника банковской группы включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы пропорционально размеру рисков понесения потерь, принимаемых прямо и (или) косвенно (через третьих лиц) головной кредитной организацией банковской группы.

2.5. В случае если риски понесения потерь участника банковской группы распределены между головной кредитной организацией банковской группы и другими его акционерами (участниками), не входящими в банковскую группу, таким образом, что на долю головной кредитной

организации банковской группы приходится меньший объем указанных рисков, чем это обусловлено принадлежащей ей долей в уставном капитале участника банковской группы, либо риски понесения потерь отсутствуют (например, ввиду наличия соответствующего соглашения), то отчетные данные указанного участника банковской группы могут быть по письменному разрешению структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, включены в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в меньшем объеме, определенном головной кредитной организацией банковской группы, либо в полном объеме не включены в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы.

2.6. Для получения письменного разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Положения, головная кредитная организация банковской группы направляет ему ходатайство о включении отчетных данных участника банковской группы в меньшем объеме (либо их невключении в полном объеме в виду отсутствия у головной кредитной организации банковской группы рисков понесения потерь) с приложением заверенных ею копий документов о разделении ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам участника банковской группы и иных документов, в том числе подтверждающих финансовое положение акционеров (участников) участника банковской группы.

Оценка финансового положения акционеров (участников) участника банковской группы осуществляется в порядке, установленном для кредитных организаций Положением Банка России от 18 февраля 2014 года № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц,



совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2014 года № 32524, 10 декабря 2014 года № 35118 («Вестник Банка России» от 16 июня 2014 года № 56, от 22 декабря 2014 года № 112).

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, рассматривает полученные от головной кредитной организации банковской группы ходатайство и копии документов, определенных настоящим пунктом, в срок не превышающий 30 календарных дней со дня их получения. При недостаточности в представленных головной кредитной организацией банковской группы документах информации для вынесения структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы, решения о величине принимаемых банковской группой рисков, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, запрашивает у головной кредитной организации банковской группы дополнительные документы, свидетельствующие о меньшем объеме принимаемых головной кредитной организацией банковской группы рисков, чем это обусловлено принадлежащей ей долей в уставном капитале участника банковской группы, либо об отсутствии указанных рисков.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, отказывает во включении отчетных данных участника банковской группы в меньшем объеме (либо их невключении в полном объеме), если представленные головной кредитной организацией банковской группы документы не свидетельствуют о наличии условий, установленных пунктом 2.5 настоящего Положения.

Отказ структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, должен быть мотивирован и оформлен в письменном виде.

Головная кредитная организация банковской группы включает (не включает) отчетные данные участника банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы на следующую отчетную дату после даты получения соответствующего разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы.

### **Глава 3. Порядок составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы**

3.1. Отчетные данные участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы исходя из их экономического содержания.

3.2. В консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы производится суммирование отчетных данных головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы.

При включении в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы отчетных данных участников банковской группы пропорционально доле банковской группы в их деятельности, доля малых акционеров (участников) участника банковской группы не рассчитывается.

3.3. Активы и обязательства участников банковской группы – нерезидентов при их включении в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы пересчитываются головной кредитной организацией банковской группы с учетом установленного Центральным банком Российской Федерации официального курса иностранной валюты по отношению к рублю на дату окончания отчетного периода.

Доходы и расходы участников банковской группы – нерезидентов при включении в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы пересчитываются головной кредитной

организацией банковской группы с учетом установленного Центральным банком Российской Федерации официального курса иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций.

Нереализованные курсовые разницы от пересчета активов и обязательств, а также доходов и расходов участников банковской группы – нерезидентов отражаются в составе источников собственных средств банковской группы.

3.4. Активы участников банковской группы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном для кредитных организаций Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56-57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9), и отражаются в соответствующей оценке в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы. Обязательства участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с условиями договора или по текущей (справедливой) стоимости в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России № 385-П. Порядок отражения активов и обязательств определяется во внутренних документах банковской группы.

Текущая (справедливая) стоимость активов и обязательств определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года).

Результаты переоценки активов участников банковской группы, формирование резервов на возможные потери по ним, а также результаты переоценки обязательств участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности и информации о деятельности банковской группы.

Минимальный перечень активов банковской группы, по которым определяется резерв на возможные потери банковской группы, приведен в приложении к настоящему Положению.

3.5. Резервы на возможные потери по активам банковской группы в целом или отдельных участников банковской группы отражаются головной кредитной организацией банковской группы в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы путем проведения

корректировок, уточняющих размер резерва, в порядке, аналогичном порядку, установленному Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11730, 22 мая 2008 года № 11724, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117-118) (далее – Положение Банка России № 254-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря

2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99) (далее – Положение Банка России № 283-П) и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134 («Вестник Банка России» от 19 декабря 2011 года № 71, от 8 августа 2012 года № 44, от 22 декабря 2014 года № 112) с учетом требований настоящего Положения.

3.5.1. Под возможными потерями банковской группы применительно к определению резерва понимается риск понесения убытков головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по совершенным ею (ими) операциям (заключенным ею (ими) сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов банковской группы;

увеличение объема обязательств и (или) расходов головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по

сравнению с ранее отраженными в консолидированной отчетности или иной информации о деятельности банковской группы.

В случае понесения убытков головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы по причине возникновения вышеуказанных обстоятельств резервы на возможные потери рассчитываются в порядке, аналогичном порядку, установленному Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.

3.5.2. Резерв на возможные потери банковской группы рассчитывается по конкретному активу либо по группе активов со сходными характеристиками риска понесения потерь головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы (далее – портфель однородных активов), соответствующих требованиям, установленным настоящим Положением, Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.

Признаки однородности активов определяются головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы резерва.

3.5.3. В целях определения размера резерва на возможные потери по банковской группе активы классифицируются головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

II категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, головной кредитной организации банковской группы и (или) участникам банковской группы стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или)

прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

III категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств);

V категория качества – есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного актива будет полностью утрачена в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

3.5.4. При классификации активов головная кредитная организация банковской группы оценивает финансовое положение контрагента головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им обязательств перед головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы.

Указанная оценка производится головной кредитной организацией банковской группы исходя из влияния факторов риска, выявленных в результате анализа бухгалтерской (финансовой) или иной отчетности контрагента и других данных о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента, в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами банковской группы, соответствующими требованиям, установленным настоящим Положением, Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.



Профессиональное суждение головной кредитной организации банковской группы выносится по результатам проведенного ею комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания финансового актива, а также всей имеющейся в распоряжении головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы информации о контрагенте, в том числе о любых рисках контрагента, включая сведения о внешних обязательствах контрагента, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает контрагент. Анализ финансового положения контрагента осуществляется с использованием информации, примерный перечень которой содержится в приложении 2 к Положению Банка России № 254-П.

3.5.5. Размер резерва на возможные потери банковской группы по портфелю однородных активов определяется в порядке, аналогичном порядку, установленному главой 5 Положения Банка России № 254-П и главой 4 Положения Банка России № 283-П.

3.5.6. Оценка риска понесения потерь по активам осуществляется не реже одного раза в квартал. Классификация актива, определение (уточнение размера) резерва на возможные потери банковской группы производятся ежеквартально. Размер расчетного резерва на возможные потери банковской группы определяется в порядке, установленном пунктом 1.6 Положения Банка России № 254-П и пунктом 1.4 Положения Банка России № 283-П.

3.6. В консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы не учитываются операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) или между участниками банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) (например, предоставленные кредиты, приобретение долговых обязательств), а также доходы и расходы от таких операций и сделок.

Операции и сделки, а также доходы и расходы по ним участников банковской группы, отчетные данные которых учитываются в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 Указания Банка России № 3090-У, исключаются в полной сумме из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы, участников банковской группы, отчетные данные которых учитываются в соответствии с абзацем третьим пункта 1.7 Указания Банка России № 3090-У – в сумме, пропорциональной доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы.

Исключение операций и сделок, проводимых между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, а также доходов и расходов от таких операций и сделок производится путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.

3.7. При составлении консолидированной отчетности банковской группы исключаются также иные операции, например, по вложениям головной кредитной организации банковской группы и других участников банковской группы в акции (доли) участников банковской группы в части, принадлежащей головной кредитной организации банковской группы и другим участникам банковской группы с учетом рисков понесения потерь, а также вложениям участников банковской группы в уставный капитал головной кредитной организации банковской группы, по эмиссионному доходу, неиспользованной прибыли (непогашенным убыткам) прошлых лет и иным компонентам источников собственных средств консолидируемых участников банковской группы, накопленной (накопленным) до момента их включения в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы, по восстановлению (созданию) резервов на возможные потери в отчетном периоде, по приведению стоимости активов и

обязательств участников банковской группы в соответствии с положениями внутренних документов банковской группы.

3.8. В консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы прекращается признание отчетных данных участников банковской группы на дату утраты головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы возможности осуществлять контроль или оказывать значительное влияние на деятельность указанных участников банковской группы.

#### **Глава 4. Особенности отражения в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы отдельных активов и обязательств банковской группы**

4.1. Головная кредитная организация банковской группы в целях составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы производит расчет гудвила или дохода от выгодной покупки по участникам банковской группы.

Понятия «гудвил» и «доход от выгодной покупки» используются в значениях и определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года).

Гудвил по участнику банковской группы отражается в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы за вычетом суммы его обесценения.

Доход от выгодной покупки подлежит отнесению на финансовый результат банковской группы на дату приобретения.

4.1.1. Головная кредитная организация банковской группы осуществляет тестирование гудвила на предмет его обесценения не реже одного раза в год. Ежегодное тестирование гудвила на предмет его обесценения осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в один и тот же отчетный период в порядке, определенном настоящим пунктом. При обесценении генерирующих (обеспечивающих поступление) доходы активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы, приобретение которых повлекло возникновение гудвила, в течение отчетного квартала более чем на 10 процентов тестирование гудвила на

предмет его обесценения осуществляется не реже одного раза в квартал. Гудвил, величина которого составляет менее 5 процентов от величины финансового результата банковской группы, не подлежит проверке на обесценение и относится на финансовый результат банковской группы на дату возникновения гудвила.

При проведении тестирования гудвила на предмет его обесценения головная кредитная организация банковской группы:

определяет генерирующие (обеспечивающие поступление) доходы активы (портфель однородных активов) участника банковской группы, приобретение которых повлекло возникновение гудвила. В случае невозможности выделения генерирующих доходов активы (портфеля однородных активов) участника банковской группы головная кредитная организация банковской группы распределяет величину гудвила на все активы участника банковской группы;

распределяет равномерно величину гудвила по указанным активам (портфелю однородных активов) пропорционально их величине;

производит проверку указанных активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы на обесценение.

4.1.2. Проверка на обесценение генерирующих доходов активы (портфеля однородных активов) участника банковской группы в целях проведения тестирования гудвила на обесценение производится путем сравнения балансовой стоимости актива (портфеля однородных активов), которая включает в том числе часть приходящейся на данный актив (портфель однородных активов) величины гудвила, и возмещаемой стоимости актива (портфеля однородных активов), рассчитанной на дату проведения тестирования гудвила на обесценение.

Под возмещаемой стоимостью генерирующего доходов актива (портфеля однородных активов) участника банковской группы в целях настоящего Положения понимается наибольшая из двух величин:

текущая (справедливая) стоимость актива (портфеля однородных активов) за минусом величины предполагаемых затрат головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по реализации данного актива (портфеля однородных активов);

стоимость использования генерирующего доходы актива (портфеля однородных активов) для обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы.

Расчет стоимости использования генерирующего доходы актива (портфеля однородных активов) участника банковской группы осуществляется с учетом будущих поступлений и оттоков денежных средств на протяжении всего срока использования участником банковской группы данного актива (портфеля однородных активов) с учетом прогнозных оценок, в том числе производимых с учетом экономических условий, в которых используется (будет использоваться) актив (портфель однородных активов) на протяжении срока его полезной службы. Формирование прогнозных оценок головной кредитной организации банковской группы в каждом конкретном случае оформляется документально.

В случае если величина стоимости генерирующих доходы активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы больше, чем их возмещаемая стоимость, то отражается убыток от обесценения, который относится непосредственно на уменьшение гудвила, далее – на уменьшение стоимости актива (портфеля однородных активов). Признанный в отношении гудвила убыток от обесценения отражается в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в том отчетном периоде, в котором он был рассчитан, и в последующих отчетных периодах не восстанавливается.

Последующая оценка гудвила на предмет его обесценения производится с учетом предыдущей оценки возмещаемой стоимости актива (портфеля однородных активов).

4.2. Операции (сделки), проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, по передаче (реализации) активов (например, ипотечные кредиты, ссудная и приравненная к ней задолженность, основные средства) не признаются в консолидированной отчетности и подлежат восстановлению по стоимости, отраженной в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы на день совершения операции (сделки). Доходы и расходы по таким операциям (сделкам), переданные другим участникам банковской группы (полученные другими участниками банковской группы), подлежат исключению из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.

Указанные активы отражаются следующим образом:

восстанавливается балансовая стоимость актива, которая отражалась в балансе участника банковской группы – продавца на день совершения операции (сделки);

исключается сумма доходов и расходов (прибыли (убытка) прошлых лет), полученная участником банковской группы – продавцом от продажи актива;

производится корректировка стоимости активов (например, доначисление резервов на возможные потери по кредитам, начисление амортизации основных средств) исходя из стоимости актива, отраженной в индивидуальной отчетности участника банковской группы – продавца.

Результаты указанных корректировок отражаются в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы ежеквартально до погашения актива или его реализации третьим лицам.

В случае если активы, которые были реализованы одним участником банковской группы другому участнику банковской группы, продаются затем третьим лицам, все корректировки в отношении указанных активов восстанавливаются на соответствующих счетах доходов и расходов банковской группы.

4.3. В консолидированной отчетности банковской группы отражаются дивиденды, полученные от организаций, не являющихся участниками банковской группы, а также дивиденды, начисленные малым акционерам (участникам) участников банковской группы, до момента их фактической выплаты. Дивиденды, начисленные малым акционерам (участникам), отражаются в консолидированной отчетности в составе прочих обязательств. Дивиденды, начисленные, выплаченные участниками банковской группы другим участникам банковской группы, и дивиденды, полученные ими от других участников банковской группы, исключаются из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.

## **Глава 5. Заключительные положения**

5.1. Настоящее Положение подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 июля 2015 года, за исключением пункта 3.5.

Пункт 3.5 настоящего Положения вступает в силу с 1 января 2016 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2002 года № 3857 («Вестник Банка России» от 31 октября 2002 года № 58);

Положение Банка России от 5 января 2004 года № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/ консолидированной группы консолидированной отчетности»,



зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2004 года № 5494 («Вестник Банка России» от 6 февраля 2004 года № 10);

Указание Банка России от 18 февраля 2005 года № 1553-У «О внесении изменения в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2005 года № 6393 («Вестник Банка России» от 13 апреля 2005 года № 19);

Указание Банка России от 18 февраля 2005 года № 1554-У «О внесении изменения в Положение Банка России от 5 января 2004 года № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2005 года № 6408 («Вестник Банка России» от 13 апреля 2005 года № 19);

Указание Банка России от 9 июля 2007 года № 1858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9876 («Вестник Банка России» от 2 августа 2007 года № 44);

Указание Банка России от 9 июля 2007 года № 1859-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 января 2004 года № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 июля 2007 года № 9911 («Вестник Банка России» от 2 августа 2007 года № 44);

Указание Банка России от 3 мая 2012 года № 2817-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством

юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24587 («Вестник Банка России» от 4 июля 2012 года № 35);

Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2924-У «О внесении изменения в пункт 1.3 Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 декабря 2012 года № 26171 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2012 года № 75);

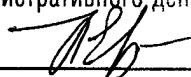
Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3082-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 января 2004 года № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2013 года № 30617 («Вестник Банка России» от 24 декабря 2013 года № 77);

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3088-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2013 года № 30600 («Вестник Банка России» от 24 декабря 2013 года № 77).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА  
эксперт I категории  
отдела кодификации нормативных актов  
Управления систематизации документов  
Административного департамента Банка России  
 Н.С. Ермилова

11.03.2015

Приложение  
к Положению Банка России  
от 11 марта 2015 года № 462-П  
«О порядке составления  
отчетности, необходимой для  
осуществления надзора за  
кредитными организациями на  
консолидированной основе, а также  
иной информации о деятельности  
банковских групп»

Минимальный перечень активов банковской группы,  
по которым определяется резерв на возможные потери банковской  
группы

1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа.

2. Ученные головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы векселя третьих лиц.

3. Суммы, уплаченные головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.

4. Денежные требования головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

5. Требования головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).

6. Требования головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по приобретенным на вторичном рынке закладным.

7. Требования головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

8. Требования головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов).

9. Требования головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

10. Вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в акции (доли) участников банковской группы, отчетные данные которых в соответствии с пунктом 1.3 Указания Банка России № 3090-У не включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы либо включаются в соответствии с пунктом 2.2. настоящего Положения, а также требования головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к участникам банковской группы, определенным пунктом 1.3 Указания Банка России № 3090-У.

11. Условные обязательства кредитного характера головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы.

12. Требования головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по получению процентных доходов по кредитным требованиям головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы.

13. Прочие активы банковской группы, по которым существуют риски понесения потерь.