



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 5 » сентября 2024 г.

№ 6843-У



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

Настоящее Указание на основании части второй статьи 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает методику определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга.

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. При определении доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга на основе величины активов или доходов головной организацией банковского холдинга используется максимальное из отношений величины активов кредитных организаций – участников банковского холдинга к совокупной величине активов банковского холдинга или доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга к совокупной величине 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. Величина активов кредитной организации – участника банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга на основании данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»<sup>1</sup> (далее – Указание Банка России № 6406-У), указанной кредитной организации – участника банковского холдинга.

Совокупная величина активов банковского холдинга, рассчитанная в целях определения доли банковской деятельности в деятельности банковского

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758).

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 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, не являющихся кредитными организациями, определяются на основании данных, содержащихся:

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга – нефинансовых организаций, занимающихся производством товаров и оказанием нефинансовых услуг, работ, и лизинговых компаний – в форме отчетности 0710001 «Бухгалтерский баланс», предусмотренной приложением 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденному приказом Минфина России от 4 октября 2023 года № 157н<sup>2</sup> (далее – ФСБУ 4/2023); при составлении упрощенной бухгалтерской отчетности – в форме отчетности «Бухгалтерский баланс», предусмотренной приложением 9 к ФСБУ 4/2023;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся страховыми организациями, – в форме отчетности 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации», предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 6 июля 2020 года № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в

---

<sup>2</sup> Зарегистрирован Минюстом России 21 марта 2024 года, регистрационный № 77591.

соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>3</sup> (далее – Положение Банка России № 728-П); для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся обществами взаимного страхования, – в форме отчетности 0420140 «Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования», предусмотренной приложением 5 к Положению Банка России № 728-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся негосударственными пенсионными фондами, – в форме отчетности 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда», предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 29 июня 2020 года № 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>4</sup> (далее – Положение Банка России № 727-П);

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся микрофинансовыми организациями, – в форме отчетности 0420901 «Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника», предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П «О формах раскрытия

---

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59191, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 4 октября 2021 года № 5961-У (зарегистрировано Минюстом России 1 декабря 2021 года, регистрационный № 66179), от 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157), от 16 августа 2023 года № 6508-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2023 года, регистрационный № 75277), от 10 сентября 2024 года № 6846-У (зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2024 года, регистрационный № 79804).

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2020 года, регистрационный № 59136, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 4 октября 2021 года № 5960-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2021 года, регистрационный № 65746), от 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157), от 16 августа 2023 года № 6509-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2023 года, регистрационный № 75278).

информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>5</sup> (далее – Положение Банка России № 613-П), в форме отчетности 0420910 «Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива», предусмотренной приложением 5 к Положению Банка России № 613-П, или в форме отчетности 0420842 «Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>6</sup> (далее – Положение Банка России № 614-П), в форме отчетности 0420810 «Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного

---

<sup>5</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49204, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 10 июня 2019 года № 5167-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55163), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 9 сентября 2021 года № 5923-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65391), от 18 сентября 2023 года № 6528-У (зарегистрировано Минюстом России 23 октября 2023 года, регистрационный № 75696).

<sup>6</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49202, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 февраля 2018 года № 4721-У (зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2018 года, регистрационный № 50326), от 10 июня 2019 года № 5168-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55165), от 24 февраля 2021 года № 5742-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62913), от 9 сентября 2021 года № 5919-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65390), от 18 сентября 2023 года № 6527-У (зарегистрировано Минюстом России 23 октября 2023 года, регистрационный № 75697).

потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации», предусмотренной приложением 5 к Положению Банка России № 614-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов, – в форме отчетности 0420731 «Бухгалтерский баланс оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов», предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 26 октября 2021 года № 777-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>7</sup> (далее – Положение Банка России № 777-П);

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся организациями, составляющими отчетность в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников

---

<sup>7</sup> Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2021 года, регистрационный № 66463, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 сентября 2023 года № 6530-У (зарегистрировано Минюстом России 24 октября 2023 года, регистрационный № 75702), от 10 сентября 2024 года № 6847-У (зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2024 года, регистрационный № 79803).

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»<sup>8</sup> (далее – Положение Банка России № 532-П), – в форме отчетности 0420002 «Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации», предусмотренной приложением 1<sup>1</sup> к Положению Банка России № 532-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 по операциям (сделкам), осуществленным между указанными кредитными организациями. Доходы кредитной организации – участника банковского холдинга определяются головной организацией банковского холдинга на основании данных, указанных по статье «Чистые доходы (расходы)» раздела 1 формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (далее – форма отчетности 0409807), кредитной организации – участника банковского холдинга.

Совокупная величина доходов банковского холдинга, рассчитанная в целях определения доли банковской деятельности в деятельности банковского

---

<sup>8</sup> Зарегистрировано Минюстом России 2 марта 2016 года, регистрационный № 41299, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44749), от 7 сентября 2017 года № 4520-У (зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2017 года, регистрационный № 48350), от 10 июня 2019 года № 5166-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55164), от 24 февраля 2021 года № 5738-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62911), от 9 сентября 2021 года № 5922-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65397), от 18 сентября 2023 года № 6532-У (зарегистрировано Минюстом России 24 октября 2023 года, регистрационный № 75703).

холдинга, определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина доходов всех участников банковского холдинга, за исключением доходов по операциям (сделкам), осуществленным между головной организацией банковского холдинга и участниками банковского холдинга, а также между участниками банковского холдинга. В целях определения совокупной величины доходов банковского холдинга доходы участников банковского холдинга, не являющихся кредитными организациями, определяются как сумма значений по статьям, по экономической сущности соответствующим статье «Чистые доходы (расходы)» раздела 1 формы отчетности 0409807, определенным на основании данных, содержащихся:

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга – нефинансовых организаций, занимающихся производством товаров и оказанием нефинансовых услуг, работ, и лизинговых компаний – в форме отчетности 0710002 «Отчет о финансовых результатах», предусмотренной приложением 4 к ФСБУ 4/2023; при составлении упрощенной бухгалтерской отчетности – в форме отчетности «Отчет о финансовых результатах», предусмотренной приложением 9 к ФСБУ 4/2023;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся страховыми организациями, – в форме отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации», предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 728-П; для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся обществами взаимного страхования, – в форме отчетности 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования», предусмотренной приложением 7 к Положению Банка России № 728-П;



для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся негосударственными пенсионными фондами, – в форме отчетности 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 727-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся микрофинансовыми организациями, – в форме отчетности 0420902 «Отчет о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника», предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 613-П, в форме отчетности 0420912 «Отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива», предусмотренной приложением 7 к Положению Банка России № 613-П, или в форме отчетности 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 614-П, в форме отчетности 0420812 «Отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации», предусмотренной приложением 7 к Положению Банка России № 614-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в

которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов, – в форме отчетности 0420732 «Отчет о финансовых результатах оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов», предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 777-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся организациями, составляющими отчетность в соответствии с Положением Банка России № 532-П, – в форме отчетности 0420003 «Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации», предусмотренной приложением 2<sup>1</sup> к Положению Банка России № 532-П.

4. Величина активов и доходов участников банковского холдинга, являющихся нерезидентами в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», для расчета доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется в соответствии с личным законом указанных участников.

5. Активы и доходы кредитных организаций – участников банковского холдинга и совокупные активы и доходы банковского холдинга, рассчитанные в целях определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга, определяются головной организацией банковского холдинга в соответствии с пунктами 2–4 настоящего Указания на дату образования банковского холдинга на основании данных отчетности по формам, указанным в пунктах 2–4 настоящего Указания, составленной на ближайшую месячную или квартальную отчетную дату, предшествующую дате образования банковского холдинга.

6. Величины активов и доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга и совокупных активов и доходов банковского холдинга в целях определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга для ее ежегодного подтверждения в соответствии с абзацем вторым пункта 2 Указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях»<sup>9</sup> определяются головной организацией банковского холдинга на основании годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга, составленной в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга»<sup>10</sup>.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 августа 2024 года № ПСД- 25) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

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

Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4618-У «О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга»<sup>11</sup>;

---

<sup>9</sup> Зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2015 года, регистрационный № 39616, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4620-У (зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2018 года, регистрационный № 49919), от 15 июля 2021 года № 5856-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64654), от 19 июня 2023 года № 6452-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74325).

<sup>10</sup> Зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2015 года, регистрационный № 39615, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 9 апреля 2018 года № 4772-У (зарегистрировано Минюстом России 13 июня 2018 года, регистрационный № 51340), от 22 сентября 2022 года № 6253-У (зарегистрировано Минюстом России 26 октября 2022 года, регистрационный № 70710), от 19 июня 2023 года № 6451-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74324).

<sup>11</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2018 года, регистрационный № 49920.

подпункт 1.10 пункта 1 Указания Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)»<sup>12</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

---

<sup>12</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594.