

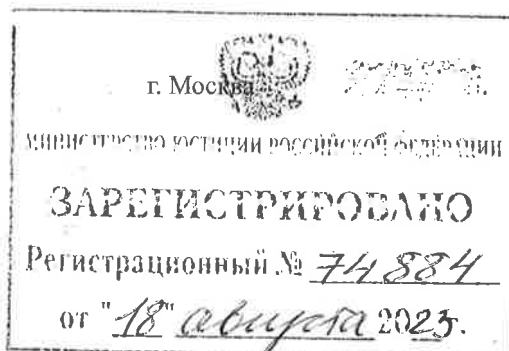


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« 3 » мая 2023 г.

№ 815-17



**О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе**

Настоящее Положение на основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», части первой статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2023 года № ПСД-16) устанавливает порядок составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, и правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе.

## Глава 1. Общие положения

1.1. Отчетность, необходимая для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иная информация о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России на основании части первой статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее соответственно – консолидированная отчетность, иная информация о деятельности банковской группы), составляются головной кредитной организацией банковской группы, кредитными организациями – участниками банковских групп, которые, в свою очередь, являются головными кредитными организациями банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе в силу несущественности отчетных данных ее участников согласно пункту 1.3 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 729-П) либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, в силу их несущественности (далее – головная кредитная организация банковской группы), по формам и в сроки, которые установлены Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

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), в соответствии с настоящим Положением, а также в соответствии с Положением Банка России № 729-П.

Пояснительные примечания к консолидированной отчетности, являющиеся составной частью консолидированной отчетности в соответствии со строкой 89 приложения 2 к Указанию Банка России № 6406-У, заполняются в соответствии с перечнем информации, отражаемой в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности, приведенным в приложении к настоящему Положению.

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 Положения Банка России № 729-П, за исключением участников банковской группы, отчетные данные которых не включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 729-П.

Отчетные данные участников банковской группы, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории зарубежных стран (далее – участники банковской группы – нерезиденты), включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 729-П.

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:

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 744823

кредитными организациями – в соответствии с требованиями Указания Банка России № 6406-У;

некредитными финансовыми организациями (за исключением страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций, операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов) – в соответствии с требованиями Положения 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»<sup>1</sup>;

некредитными финансовыми организациями, являющимися страховыми организациями, – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»<sup>2</sup>;

---

<sup>1</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, 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).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28 января 2016 года, регистрационный № 40869, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 сентября 2016 года № 4127-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44748), от 22 мая 2017 года № 4379-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июля 2017 года, регистрационный № 47550), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 8 июля 2019 года № 5190-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2019 года, регистрационный № 55452), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 24 февраля 2021 года № 5740-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года,

некредитными финансовыми организациями, являющимися негосударственными пенсионными фондами, – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»<sup>1</sup>;

некредитными финансовыми организациями, являющимися микрофинансовыми организациями, – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>2</sup>, Положения 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>3</sup>;

---

регистрационный № 62914), от 9 сентября 2021 года № 5920-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65400), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2016 года, регистрационный № 40832, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 31 октября 2016 года № 4173-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44747), от 22 мая 2017 года № 4381-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июля 2017 года, регистрационный № 47540), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 8 июля 2019 года № 5191-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2019 года, регистрационный № 55445), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 24 февраля 2021 года № 5741-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62912), от 9 сентября 2021 года № 5921-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65398), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года № 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 в Минюсте России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65391).

<sup>3</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

некредитными финансовыми организациями, являющимися операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов, – в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19 августа 2021 года № 5895-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>1</sup> и Указания Банка России от 21 сентября 2022 года № 6243-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ»<sup>2</sup>;

нефинансовыми организациями, занимающимися производством товаров и оказанием нефинансовых услуг, работ, – в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»<sup>3</sup>;

участниками банковской группы – нерезидентами – в соответствии с принятыми в стране их места нахождения (регистрации, ведения бизнеса) правилами или внутренними документами банковской группы.

---

(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).

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 24 ноября 2021 года, регистрационный № 65968, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июня 2022 года № 6162-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2022 года, регистрационный № 69347), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2023 года, регистрационный № 72273.

<sup>3</sup> Зарегистрирован Минюстом России 2 августа 2010 года, регистрационный № 18023, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 5 октября 2011 года № 124н (зарегистрирован Минюстом России 13 декабря 2011 года, регистрационный № 22599), от 17 августа 2012 года № 113н (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2012 года, регистрационный № 25592), от 4 декабря 2012 года № 154н (зарегистрирован Минюстом России 29 декабря 2012 года, регистрационный № 26501), от 6 апреля 2015 года № 57н (зарегистрирован Минюстом России 30 апреля 2015 года, регистрационный № 37103), от 6 марта 2018 года № 41н (зарегистрирован Минюстом России 15 мая 2018 года, регистрационный № 51103), от 19 апреля 2019 года № 61н (зарегистрирован Минюстом России 20 мая 2019 года, регистрационный № 54667).

1.4. Консолидированная отчетность и иная информация о деятельности банковской группы составляется на основе внутренних документов банковской группы, разработанных головной кредитной организацией банковской группы.

Состав активов, обязательств, источников собственных средств, методы определения их стоимости, порядок формирования и представления информации участниками банковской группы для включения в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы определяются в разработанных головной кредитной организацией банковской группы внутренних документах банковской группы в соответствии с настоящим Положением, Положением Банка России № 729-П, а также Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (далее – МСФО).

В случае если участник банковской группы использует правила составления индивидуальной отчетности, отличные от требований настоящего Положения, головная кредитная организация банковской группы устанавливает во внутренних документах банковской группы правила отражения отчетных данных указанного участника банковской группы в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы, разработанные в соответствии с требованиями настоящего Положения и Положения Банка России № 729-П.

Процедуры разработки, утверждения и изменения внутренних документов банковской группы устанавливаются головной кредитной организацией банковской группы.

## Глава 2. Порядок составления консолидированной отчетности и иной информации 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 абзацами вторым – четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П.

Отчетные данные участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.11 Положения Банка России № 729-П.

2.2. В целях определения доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы учитывается размер (объем) влияния головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы, рассчитанный в связи с владением ими акциями (долями, паями) участника банковской группы и (или) иными инструментами его капитала, 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 вложений банковской группы в деятельность участника банковской группы путем вложения в его акции (доли, паи) и (или) иные инструменты капитала в соответствии с Положением Банка России № 729-П и (или) финансирования его деятельности с учетом определяемой в соответствии с пунктами 2.4 и 2.5 настоящего Положения величины рисков понесения потерь головной кредитной организации банковской группы от деятельности участника банковской группы.

Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется в виде суммы выраженных в процентах долей прямого и косвенного (через других участников банковской группы или иных юридических лиц) участия головной кредитной организации банковской



группы в деятельности участника банковской группы.

Долей прямого участия головной кредитной организации банковской группы в деятельности участника банковской группы в целях настоящего Положения признается доля голосующих акций (доля в уставном капитале) участника банковской группы, принадлежащих головной кредитной организации банковской группы.

Долей косвенного участия головной кредитной организации банковской группы в деятельности участника банковской группы в целях настоящего Положения признается доля, которая рассчитывается 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 (далее – последовательность участия в деятельности участника 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 участия в деятельности участника банковской группы.

Доля участия головной кредитной организации банковской группы в участнике банковской группы рассчитывается с учетом количества собственных выпущенных акций (долей), выкупленных участником банковской группы, количества акций (долей) участников банковской группы, находящихся во взаимном (перекрестном) владении участников банковской группы, в том числе через последовательность участия в деятельности участника банковской группы других участников банковской группы, количества акций (долей) головной кредитной организации банковской группы, находящихся во владении участников банковской группы, в том числе

через последовательность участия в деятельности участника банковской группы других участников банковской группы, а также количества кумулятивных привилегированных акций до момента возникновения права головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, являющихся акционерами – владельцами кумулятивных привилегированных акций, участвовать в общем собрании акционеров участника банковской группы с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

В целях определения доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, вложения в акции (доли) которого отсутствуют у головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, но при этом его деятельность контролируется либо находится под значительным влиянием головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, головная кредитная организация банковской группы учитывает распределение величины риска понесения потерь от деятельности участника банковской группы, в том числе подверженность риску изменения доходов от участия в деятельности участника банковской группы, а также возможность использования своих полномочий по участию в процессе выработки хозяйственной и финансовой политики участника банковской группы, включая участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли.

2.3. Доля участия акционеров (участников) участника банковской группы, которые не входят в состав банковской группы (далее – малые акционеры (участники) участника банковской группы), в деятельности 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 долей участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

В случае если доля участия малых акционеров (участников) участника банковской группы составляет менее 10 процентов голосующих акций (долей уставного капитала) участника банковской группы, расчет доли участия малых акционеров (участников) в деятельности участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы по решению головной кредитной организации банковской группы не осуществляется.

2.4. В случае если головная кредитная организация банковской группы на основании соглашения или иного документа о разделении и закреплении ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам участника банковской группы или на иных основаниях принимает риск несения потерь от деятельности участника банковской группы в размере, превышающем долю ее прямого и (или) косвенного участия (через третьих лиц) в его уставном капитале, отчетные данные указанного участника банковской группы включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы пропорционально размеру рисков несения потерь от деятельности участника банковской группы, принимаемых прямо и (или) косвенно (через третьих лиц) головной кредитной организацией банковской группы.

2.5. В случае если головная кредитная организация банковской группы на основании соглашения или иного документа о разделении и закреплении ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам участника банковской группы или на иных основаниях принимает меньший объем рисков несения потерь от деятельности участника банковской группы, чем это обусловлено долей ее прямого и (или) косвенного участия (через третьих лиц) в уставном капитале участника банковской группы, либо риски несения потерь от деятельности участника банковской группы отсутствуют, отчетные данные указанного участника банковской группы на основании письменного разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью

банковской группы, включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в меньшем объеме, определенном головной кредитной организацией банковской группы, либо в полном объеме не включаются 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 неключении в полном объеме ввиду отсутствия у головной кредитной организации банковской группы рисков понесения потерь от деятельности участника банковской группы) с приложением заверенных ею копий соглашения или иного документа о разделении и закреплении 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 соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 21 марта 2018 года регистрационный № 50436, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833).

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 тридцати 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 долей ее прямого и (или) косвенного участия (через третьих лиц) в уставном капитале участника банковской группы, либо об отсутствии риска понесения потерь от деятельности участника банковской группы. При этом структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, может продлить срок, установленный абзацем третьим настоящего пункта, на период не более пятнадцати календарных дней.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, отказывает во включении отчетных данных участника банковской группы в меньшем объеме (либо их невключении), если представленные головной кредитной организацией банковской группы документы не свидетельствуют о принятии головной кредитной организацией банковской группы рисков от деятельности участника банковской группы в меньшем объеме, чем это обусловлено долей ее прямого и (или) косвенного участия (через третьих лиц) в уставном капитале участника банковской группы, либо риски понесения потерь отсутствуют.

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 в меньшем объеме (либо не включает) отчетные данные участника банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы на следующую отчетную дату после даты получения письменного разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Положения.

### **Глава 3. Правила составления консолидированной отчетности банковской группы**

3.1. Отчетные данные участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности банковской группы исходя из их экономического содержания.

3.2. В консолидированной отчетности банковской группы осуществляется суммирование отчетных данных головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы.

3.2.1. В консолидированной отчетности банковской группы отражаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период.

В случае если участник банковской группы не подготавливает индивидуальную отчетность на дату составления консолидированной отчетности банковской группы (в силу того, что для данного участника банковской группы установлены иные сроки составления отчетности), головная кредитная организация банковской группы для включения в консолидированную отчетность банковской группы может использовать отчетные данные такого участника банковской группы на дату, отличную от

даты, на которую составляется отчетность банковской группы, с учетом всех существенных операций, осуществленных участником банковской группы, и событий в его деятельности с даты составления им отчетности. Существенность операций и событий определяется исходя из критериев, разработанных с учетом подпункта 3.1.3 пункта 3.1 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>1</sup> и закрепленных в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения во внутреннем документе банковской группы.

Период между датой составления консолидированной отчетности банковской группы и датой, на которую подготовлены отчетные данные указанного участника банковской группы в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, не может превышать трех месяцев. Информация об использовании отчетных данных участника банковской группы на дату, отличную от даты составления отчетности банковской группы, представляется головной кредитной организацией банковской группы в Банк России в составе пояснительных примечаний к консолидированной отчетности в соответствии с приложением к настоящему Положению.

3.2.2. При включении в консолидированную отчетность банковской группы отчетных данных участников банковской группы в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П доля малых акционеров (участников) участника банковской группы не рассчитывается.

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный № 30303, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный № 35196), от 21 октября 2015 года № 3827-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2015 года, регистрационный № 39599), от 24 октября 2016 года № 4167-У (зарегистрировано Минюстом России 11 ноября 2016 года, регистрационный № 44307), от 31 октября 2017 года № 4594-У (зарегистрировано Минюстом России 22 ноября 2017 года, регистрационный № 48976), от 12 ноября 2018 года № 4964-У (зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2018 года, регистрационный № 52825), от 1 ноября 2019 года № 5306-У (зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года, регистрационный № 56686), от 1 октября 2020 года № 5579-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60687), от 26 сентября 2022 года № 6255-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2022 года, регистрационный № 70691).

3.3. Активы, обязательства и источники собственных средств участника банковской группы на дату получения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы возможности осуществлять контроль или оказывать значительное влияние на деятельность указанного участника банковской группы отражаются в консолидированной отчетности банковской группы по справедливой стоимости и на следующую отчетную дату после даты получения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы контроля или значительного влияния оцениваются в соответствии с подходами, разработанными головной кредитной организацией во внутренних документах банковской группы в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Справедливая стоимость активов, обязательств и источников собственных средств определяется в соответствии с нормативными актами Банка России, указанными в пункте 3.6 настоящего Положения.

3.4. При включении в консолидированную отчетность банковской группы отчетных данных участника банковской группы в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П в них отражаются инвестиции в данного участника на дату получения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы возможности оказывать значительное влияние в отношении него по первоначальной стоимости с учетом величины прибыли или убытка указанного участника банковской группы, приходящейся на долю банковской группы после приобретения данного участника банковской группы. Доля банковской группы в прибылях или убытках участника банковской группы включается в консолидированную отчетность банковской группы в составе прибылей или убытков банковской группы.

В случае получения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы возможности оказывать значительное влияние в отношении участника банковской группы, отчетные данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, в конце отчетного периода, за который



составлена консолидированная отчетность банковской группы, инвестиции в его акции (доли) однократно на дату составления указанной отчетности учитываются в консолидированной отчетности банковской группы по стоимости, отраженной в индивидуальной отчетности головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы на дату получения возможности оказывать значительное влияние в отношении участника банковской группы, отчетные данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П.

Дивиденды, полученные по инвестициям в данного участника банковской группы, подлежат исключению из консолидированной отчетности банковской группы.

Изменения в пропорциональной доле участия банковской группы в деятельности данного участника банковской группы, возникающие в связи с изменениями в его прочем совокупном доходе (связанными с переоценкой основных средств, изменением курсовых разниц), отражаются в консолидированной отчетности банковской группы в составе прочего совокупного дохода банковской группы в размере доли участия банковской группы в данном участнике банковской группы.

3.5. Активы и обязательства участников банковской группы – нерезидентов при включении их отчетных данных в консолидированную отчетность банковской группы пересчитываются головной кредитной организацией банковской группы по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю), на дату окончания отчетного периода.

Доходы и расходы участников банковской группы – нерезидентов при включении в консолидированную отчетность банковской группы пересчитываются головной кредитной организацией банковской группы по

официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций. В случае низкой волатильности официального курса иностранной валюты по отношению к рублю головная кредитная организация банковской группы осуществляет перерасчет доходов и расходов участников банковской группы – нерезидентов по среднему курсу за отчетный период, который рассчитывается как средняя арифметическая величина официальных курсов иностранной валюты по отношению к рублю, установленных на каждый день отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, а также доходов и расходов участников банковской группы – нерезидентов в соответствии с требованиями настоящего пункта, отражаются в составе прочего совокупного дохода и источников собственных средств банковской группы до даты утраты головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы контроля (далее – дата утраты контроля) или значительного влияния (далее – дата утраты значительного влияния) в отношении участника банковской группы.

Прибыли (убытки) от операций между участниками банковской группы (кредиторская, дебиторская задолженность), осуществляемых в разных иностранных валютах стран, в которых участники банковской группы осуществляют свою деятельность, отражаются в прибылях (убытках) банковской группы.

Курсовые разницы, приходящиеся на долю малых акционеров (участников) участника банковской группы, отражаются в консолидированной отчетности банковской группы в составе источников собственных средств малых акционеров (участников) участника банковской группы.

При утрате головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы контроля или значительного влияния в отношении участника банковской группы – нерезидента указанные курсовые разницы реклассифицируются в состав прибылей (убытков) банковской группы.

3.6. Активы и обязательства участников банковской группы, за исключением участников банковской группы, отчетные данные которых при включении в консолидированную отчетность банковской группы учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, оцениваются и отражаются в консолидированной отчетности банковской группы головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с внутренними документами банковской группы, разработанными с учетом требований:

настоящего Положения;

Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»<sup>1</sup>;

Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»<sup>2</sup>;

Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»<sup>3</sup>;

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»<sup>4</sup>;

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187).

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2013 года, регистрационный № 30814.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35917, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2015 года № 3842-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39890), от 16 июня 2016 года № 4046-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2016 года, регистрационный № 42803), от 22 мая 2019 года № 5147-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54942), от 14 сентября 2020 года № 5546-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60388),

Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»<sup>1</sup>;

Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»<sup>2</sup>;

Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»<sup>3</sup>;

Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»<sup>4</sup>;

Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования»<sup>5</sup>;

---

от 19 августа 2021 года № 5891-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65076).

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2015 года, регистрационный № 37275.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68922).

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924).

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374).

<sup>5</sup> Зарегистрировано Минюстом России 22 января 2018 года, регистрационный № 49710.

Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»<sup>1</sup>;

Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»<sup>2</sup>.

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

3.7. Доля малых акционеров (участников) участника банковской группы отражается в консолидированной отчетности банковской группы в составе источников собственных средств (капитала) банковской группы отдельно от собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы.

Прибыль (убыток) и прочий совокупный доход участника банковской группы, приходящиеся на долю его малых акционеров (участников), отражаются в консолидированной отчетности банковской группы отдельно от прибыли (убытка) и прочего совокупного дохода участника банковской группы, приходящихся на долю головной кредитной организации банковской группы с учетом абзаца второго пункта 2.3 настоящего Положения.

3.8. Резервы на возможные потери по активам (условным обязательствам кредитного характера) банковской группы в целом или отдельных участников банковской группы отражаются головной кредитной организацией банковской группы в консолидированной отчетности банковской группы путем проведения корректировок, уточняющих размер резерва на возможные потери, в соответствии с:

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52847.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868.

Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 590-П);

Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»<sup>2</sup> (далее – Положение Банка России № 611-П);

Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»<sup>3</sup>;

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»<sup>4</sup>;

Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498).

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 730-П).

3.9. Активы и обязательства участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности банковской группы, за исключением:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П и настоящим Положением, после их первоначального признания, за исключением положительной переоценки по операциям по приобретению головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее –

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368.

Федеральный закон № 263-ФЗ), отраженным в балансовом учете. Указанная положительная переоценка включается головной кредитной организацией банковской группы в консолидированную отчетность банковской группы в размере резервов, сформированных под приобретенные активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

суммы затрат по сделке по обязательствам и активам, связанных с привлечением (размещением) денежных средств, с выпуском и обращением ценных бумаг;

величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П (за минусом сформированного по ним резерва) в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резервов на возможные потери.

Доходы, расходы и прочий совокупный доход участников банковской группы включаются в консолидированную отчетность банковской группы, за исключением:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования после их первоначального признания;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;



корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг после их первоначального признания;

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П и настоящим Положением, при первоначальном признании, за исключением доходов от операций по приобретению головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 263-ФЗ, отраженных в балансовом учете. Указанные доходы включаются головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы в консолидированную отчетность банковской группы в размере резервов, сформированных под приобретенные активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П и настоящим Положением, после их первоначального признания;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах двенадцатом – девятнадцатом настоящего пункта.

Данные вычеты должны быть осуществлены, в случае если указанные показатели не уменьшили отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы на индивидуальной основе, путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям активов и обязательств, доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

3.10. В консолидированной отчетности банковской группы не учитываются операции (сделки), проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, а также между участниками банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения (в том числе предоставленные кредиты, приобретение долговых обязательств), а также доходы и расходы от таких операций (сделок) (за исключением курсовых разниц, учитываемых в консолидированной отчетности банковской группы в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения).

Операции (сделки), а также доходы и расходы по ним участников банковской группы, отчетные данные которых учитываются в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, исключаются в полной сумме из консолидированной отчетности банковской группы.

Операции (сделки), а также доходы и расходы по ним участников банковской группы, отчетные данные которых учитываются в соответствии с абзацем третьим пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, исключаются из консолидированной отчетности банковской группы в сумме,

пропорциональной доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы.

Исключение операций (сделок), проводимых между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы, а также между участниками банковской группы, а также доходов и расходов от таких операций (сделок) осуществляется путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности банковской группы.

Прибыли и убытки, возникающие в результате операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы и участником банковской группы, данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, признаются в консолидированной отчетности банковской группы в сумме, не относящейся к доле участия головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в указанном участнике банковской группы.

В случае если операции (сделки) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы и указанным участником банковской группы свидетельствуют об уменьшении возможной цены продажи активов, подлежащих продаже (покупке) или вложению, за вычетом затрат на реализацию (приобретение), или об убытке от обесценения этих активов, головная кредитная организация банковской группы должна:

полностью признать указанные убытки в консолидированной отчетности банковской группы, если продажа осуществляется головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы участнику банковской группы, отчетные данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

признать свою долю в указанных убытках в консолидированной отчетности банковской группы, если продажа осуществляется участником

банковской группы, данные которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, банковской группе.

3.11. При составлении консолидированной отчетности банковской группы исключаются также иные операции, в том числе 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 по 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, накопленным до момента их включения в консолидированную отчетность банковской группы, по восстановлению (созданию) резервов на возможные потери по активам участников банковской группы в отчетном периоде, по приведению стоимости активов и обязательств участников банковской группы в соответствие с положениями внутренних документов банковской группы.

Убытки от внутригрупповых операций могут указывать на обесценение, которое должно быть признано в консолидированной отчетности банковской группы. МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»<sup>1</sup> применяется в отношении

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее – приказ Минфина России № 56н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа

временных разниц, возникших в результате исключения прибыли и убытков от внутригрупповых операций.

3.12. В консолидированной отчетности банковской группы прекращается признание отчетных данных участников банковской группы на дату утраты контроля или дату утраты значительного влияния с учетом следующего:

признание активов и обязательств данных участников банковской группы по их балансовой стоимости, а также балансовой стоимости доли их малых акционеров (участников) в данных участниках банковской группы прекращается на дату утраты контроля;

признание активов и обязательств участников банковской группы, учитываемых в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, прекращается на дату утраты значительного влияния головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы.

В консолидированную отчетность банковской группы в случае утраты головной кредитной организацией банковской группы контроля или значительного влияния на деятельность участника банковской группы подлежат включению:

справедливая стоимость возмещения, полученного при осуществлении операции, наступлении события или обстоятельствах, которые привели к утрате контроля или значительного влияния;

возникающая в результате утраты контроля или значительного влияния разница между справедливой стоимостью возмещения и стоимостью инвестиции в участника банковской группы в качестве дохода или убытка в составе прибыли или убытка, относимого на банковскую группу;

---

Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141).

стоимость распределенных акций (долей) указанных участников банковской группы, – в случае если операция, события или обстоятельства, которые привели к утрате контроля или значительного влияния, подразумевают распределение акций (долей) данных участников банковской группы между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы;

оставшиеся вложения в данных участников банковской группы – по их справедливой стоимости на дату утраты контроля или дату утраты значительного влияния в качестве финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход.

Также суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода в связи с указанными участниками банковской группы, отражаются в составе прибыли или убытка либо включаются в состав нераспределенной прибыли в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>1</sup>.

Отражение прекращения признания отчетных данных участников банковской группы в консолидированной отчетности банковской группы осуществляется на следующую отчетную дату после даты утраты контроля или значительного влияния.

#### **Глава 4. Отражение 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 осуществляет расчет гудвила или прибыли от выгодной покупки по участникам банковской группы.

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.

Понятия «гудвил» и «прибыль от выгодной покупки» используются в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»<sup>1</sup>.

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

Прибыль 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 соответствии с 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

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 22 января 2019 года № 11н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 12 февраля 2019 года, регистрационный № 53755), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

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 (обеспечивающих поступление) доходы 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;

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

4.1.2. Проверка на обесценение генерирующих (обеспечивающих поступление) доходы активы (портфеля однородных активов) участника банковской группы в целях проведения тестирования гудвила на обесценение осуществляется 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 (обеспечивающего поступление) доходы актива (портфеля однородных активов) участника банковской группы в целях настоящего Положения понимается наибольшая из двух величин:

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 (обеспечивающего



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

Расчет стоимости использования генерирующего (обеспечивающего поступление) 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 (обеспечивающих поступление) доходы активов (портфеля однородных активов) участника банковской группы больше, чем их возмещаемая стоимость, отражается убыток от обесценения, который относится непосредственно на уменьшение гудвила, далее – на уменьшение стоимости генерирующих (обеспечивающих поступление) доходы активов (портфеля однородных активов) пропорционально балансовой стоимости каждого из указанных активов. При этом стоимость отдельного актива не может быть снижена больше чем до наибольшего из значений:

справедливой стоимости актива за вычетом затрат на выбытие (если ее возможно определить);

ценности использования актива (если ее возможно определить); и

ноля.

Понятие «ценность использования» определяется в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»<sup>1</sup> как приведенная стоимость будущих

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

денежных потоков, которые ожидается получить от актива или генерирующей единицы.

Сумма убытка от обесценения, которая превышает указанное наибольшее значение по отдельному активу, должна быть пропорционально распределена между другими генерирующими (обеспечивающими поступления) доходами активами.

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 осуществляется с учетом предыдущей оценки возмещаемой стоимости актива (портфеля однородных активов).

4.2. Тестирование на обесценение инвестиций в участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, осуществляется в случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, которые могут привести к убытку и которые становятся известны головной кредитной организации банковской группы и (или) участнику банковской группы:

значительные финансовые затруднения, возникшие у участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

нарушение договора со стороны участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

предоставление головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы уступки участнику банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, в силу экономических или правовых причин, связанных с его финансовыми затруднениями, которая не

была бы предоставлена в случае отсутствия указанных причин;

вероятность банкротства или реорганизации участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

исчезновение активного рынка для инвестиций в результате финансовых затруднений участника банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П;

значительные изменения с неблагоприятным влиянием, имевшие место в технологической, рыночной, экономической или правовой среде, в которой участник банковской группы, инвестиции в которого учитываются в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, осуществляет деятельность;

значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент ниже ее первоначальной стоимости.

В случае если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, указанных в абзацах втором – восьмом настоящего пункта, головная кредитная организация банковской группы тестирует балансовую стоимость инвестиций на обесценение как единый актив путем сопоставления возмещаемой суммы данных инвестиций (которой является наибольший показатель – ценность использования или справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу) с их балансовой стоимостью. При этом убыток от обесценения не относится на какой-либо актив. Восстановление указанного убытка от обесценения признается, в случае если возмещаемая сумма чистых инвестиций впоследствии возрастает.

Величина обесценения инвестиций в деятельность участника банковской группы, учитываемого в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, принимается в уменьшение инвестиций в период, в котором было проведено тестирование указанных инвестиций.

4.3. Операции (сделки), проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, по передаче (реализации) активов (в том числе ипотечные кредиты, ссудная и приравненная к ней задолженность, основные средства, финансовая аренда), в том числе сделки, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, проводимые головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы со структурированной организацией – участником банковской группы, 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.

Понятие «структурированная организация» используется в значении, определяемом МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»<sup>1</sup>.

Активы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, отражаются в следующем порядке:

восстанавливается балансовая стоимость актива, которая отражалась в балансе участника банковской группы – продавца (арендодателя) на день совершения операции (сделки), списывается балансовая стоимость обязательства по аренде у арендатора;

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669).

исключается сумма доходов и расходов (прибыли (убытка) прошлых лет), полученная участником (участниками) банковской группы – продавцом от продажи актива, арендодателем и арендатором – от признания финансовой аренды;

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

Результаты корректировок, указанных в абзацах четвертом – шестом настоящего пункта, 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 доходов и расходов в отношении указанных активов восстанавливаются и отражаются по соответствующим строкам доходов и расходов в отчетности по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», установленной в приложении 1 к Указанию Банка России № 6406-У.

В случае если участник банковской группы – арендодатель передает имущество в аренду другому участнику группы – арендатору, который, в свою очередь, передает имущество в субаренду третьему лицу, такая субаренда будет признаваться в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы как аренда от лица арендодателя, а все корректировки, связанные с отражением аренды внутри группы и субаренды, исключаются.

4.4. 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) участников банковской группы, 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.

В случае если участник банковской группы, отчетные данные которого учитываются в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 Положения Банка России № 729-П, имеет привилегированные кумулятивные акции в обращении, которые классифицируются как долевой инструмент и приходятся на долю малых акционеров (участников) участника банковской группы, головная кредитная организация банковской группы рассчитывает свою долю в прибыли или убытке после корректировки этого показателя на сумму дивидендов по таким акциям независимо от того, были ли объявлены такие дивиденды.

## **Глава 5. Заключительные положения**

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

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

Положение 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»<sup>1</sup>;

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2015 года, регистрационный № 37212.

Указание Банка России от 9 марта 2017 года № 4309-У «О внесении изменений в Положение 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»<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2017 года, регистрационный № 46241.

Приложение  
к Положению Банка России  
от 3 мая 2023 года № 815-П  
«О порядке составления отчетности,  
необходимой для осуществления  
надзора за кредитными организациями  
на консолидированной основе, а также  
иной информации о деятельности  
банковской группы и правилах  
составления отчетности, необходимой  
для осуществления надзора за  
кредитными организациями на  
консолидированной основе»

## **Перечень информации, отражаемой в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности**

1. Пояснительные примечания к консолидированной отчетности, являющиеся составной частью консолидированной отчетности в соответствии со строкой 89 приложения 2 к Указанию Банка России № 6406-У, содержат дополнительную текстовую информацию о банковской группе, поясняющую формы консолидированной отчетности.

2. В состав пояснительных примечаний включается следующая информация:

2.1. Характеристика деятельности банковской группы.

2.2. Обзор учетной политики банковской группы (включая определение качественных и количественных критериев существенности, а также принятые методы оценки соответствия балансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, и внебалансовых инструментов принципам признания получения доходов и допущения о возможных сроках их фактического востребования (погашения) при определении вероятности и сроков изменения процентных ставок по инструментам с неопределенными сроками изменения процентной ставки).

2.3. Информация об управлении капиталом банковской группы.

2.4. Информация о политике управления рисками банковской группы.



2.5. Пояснения к составлению консолидированной отчетности, включая правила отражения операций и сделок участников банковской группы, амортизации основных средств.

2.6. Пояснения к заполнению статей консолидированного балансового отчета и консолидированного отчета о финансовых результатах, включающие информацию:

о движении основных средств в отчетном периоде, в том числе сведения по категориям основных средств;

о результатах переоценки имущества участников банковской группы;

об изменении стоимости долгосрочных вложений участников банковской группы в инвестиционные ценные бумаги организаций, не являющихся участниками банковской группы, включая сведения об организациях, акциями (долями) которых владеют участники банковской группы;

об основных факторах, повлиявших на изменение величины собственных средств (чистых активов) банковской группы (увеличение уставного капитала банковской группы, переоценка, реструктуризация и другие сведения);

о выпущенных головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы собственных долговых обязательствах (в рублях и иностранной валюте);

об арендуемом и предоставленном в аренду имуществе головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы третьим лицам.

2.7. Информация о внутригрупповых операциях, включающая сведения по каждому участнику банковской группы, отчетные данные которого включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы.

2.8. Информация о включении в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы отчетных данных участника банковской группы на дату, отличную от даты, на которую осуществляется расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов,

надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

2.9. Информация об участниках банковской группы, отчетные данные которых признаны незначительными в соответствии с абзацем третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 729-П, но отчетные данные которых составляют в совокупности более 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, осуществляющих единый вид экономической деятельности, с приведением перечня данных участников банковской группы.

2.10. Информация об участниках банковской группы, отчетные данные которых признаны незначительными в соответствии с абзацем третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 729-П, но отчетные данные которых составляют в совокупности более 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, осуществляющих разные виды экономической деятельности, с приведением перечня данных участников банковской группы.

2.11. Информация об участниках банковской группы – кредитных организациях, которые, в свою очередь, являются головными кредитными организациями банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, с приведением перечня данных участников банковской группы.

2.12. Информация об используемом головной кредитной организацией банковской группы при расчете нормативов достаточности капитала банковской группы стандартном подходе, установленном в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И

«Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»<sup>1</sup> (далее – Инструкция Банка России № 199-И), или финализированном подходе, установленном в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 199-И.

2.13. Информация о принятии (пересмотре) головной кредитной организацией банковской группы решения о применении одной из методик к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, предусмотренных Инструкцией Банка России № 199-И.

2.14. Информация о применении при расчете фактических значений надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы правил пруденциального регулирования, установленных в странах, в которых зарегистрированы участники банковской группы.

2.15. Информация о показателях, используемых при расчете минимально допустимых числовых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, о расчетных значениях надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (с приведением расчета), а также об отклонениях расчетных значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы от значений надбавок, фактически покрываемых капиталом банковской группы, и о причинах такого отклонения.

---

<sup>1</sup> Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793).

2.16. Информация о расчетных значениях антициклических надбавок (с приведением расчета), а также об отклонениях расчетных значений антициклических надбавок от значений антициклических надбавок, фактически покрываемых капиталом банковской группы, и о причинах такого отклонения.

2.17. Информация о группировке требований к резидентам иностранных государств, в совокупности составляющих менее 5 процентов совокупной величины требований головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств (на территории которых антициклические надбавки имеют нулевое значение).

3. Информация, отражаемая в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности, представляется в текстовой форме и (или) в виде аналитических таблиц.

4. Пояснительные примечания к консолидированной отчетности дополняются головной кредитной организацией банковской группы иной существенной информацией, позволяющей получить достоверное представление о деятельности и финансовом положении банковской группы, при ее наличии.