

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации
по определению участников банковской группы, отчетные данные
которых подлежат включению в консолидированную отчетность и иную
информацию о деятельности банковской группы**

« 27 » октября 2016 г.

№ 40-МР

1. В целях определения головными кредитными организациями банковских групп состава участников банковской группы при составлении консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с Положением 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 банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 («Вестник Банка России» от 20 мая 2015 года № 44) (далее – Положение № 462-П), и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 («Вестник Банка России» от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение № 509-П) рекомендуется исходить из следующего.

2. Рекомендуем головной кредитной организации банковской группы при определении состава участников банковской группы руководствоваться МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 8 февраля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 217н), внутренними документами банковской группы.

2.1. Для определения участника банковской группы в качестве дочерней организации головной кредитной организации банковской группы рекомендуется анализировать существующие между ней и участником банковской группы правоотношения с целью определения:

полномочий в отношении данного юридического лица. Например, головная кредитная организация банковской группы обладает полномочиями в отношении данного юридического лица в случаях, когда она владеет пакетом акций (долей) этого юридического лица, предоставляющим ей возможность в настоящий момент времени управлять его деятельностью.

Другими примерами для определения наличия полномочий кредитной организации в отношении юридического лица являются, например, право назначать, переводить на другую должность или увольнять членов ключевого управленческого персонала юридического лица, которые могут оказывать влияние на деятельность юридического лица; право давать указания,

обязательные к исполнению другим юридическим лицом при осуществлении им предпринимательской или иной деятельности (например, осуществлять (не осуществлять) операции и сделки с другими юридическими лицами). Указанные полномочия могут рассматриваться головной кредитной организацией банковской группы как отдельно, так и в совокупности с другими полномочиями в отношении юридического лица либо критериями контроля, указанными в настоящем пункте:

подвергается ли она рискам, связанным с переменным доходом от участия в данном юридическом лице, или имеет право на получение такого дохода. Например, головная кредитная организация банковской группы подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в деятельности юридического лица, или имеет право на получение такого дохода, в случаях, если ее доход зависит от результатов деятельности юридического лица (в частности, от получения дивидендов, получения (распределения) экономических выгод от юридического лица, вознаграждения за обслуживание активов или обязательств юридического лица);

имеет ли она возможность использовать свои полномочия в отношении данного юридического лица с целью оказания влияния на величину своего дохода. Например, головная кредитная организация банковской группы имеет возможность использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину своего дохода, если она передала юридическому лицу значительную часть своего кредитного портфеля, одновременно имея перед ним обязательства по покрытию убытков, допущенных юридическим лицом при управлении данным кредитным портфелем.

При проведении указанного анализа рекомендуем головной кредитной организации банковской группы рассматривать количественные и качественные факты и обстоятельства, свидетельствующие о наличии контроля со стороны головной кредитной организаций банковской группы в

отношении участника банковской группы - дочерней организации, в том числе полученного в силу полномочий, предоставленных головной кредитной организацией банковской группой третьими лицами.

2.2. Для определения участника банковской группы в качестве зависимой организации рекомендуем головной кредитной организации банковской группы рассматривать свои права относительно участия в принятии решений по финансовой и операционной политике участника банковской группы.

Как правило, такие права имеют место в случаях, когда головная кредитная организация банковской группы прямо или косвенно (через дочернюю организацию) имеет более 20 процентов голосующих акций (долей) в отношении участника банковской группы. Например, в случаях владения головной кредитной организацией банковской группы, в том числе в силу полномочий, полученных от других лиц, от 20 до 50 процентов голосующих акций (долей) юридического лица, последнее будет признаваться зависимой организацией. Если головной кредитной организации банковской группы прямо или косвенно (например, через дочернюю организацию) принадлежит менее 20 процентов акций (долей) юридического лица (или такие правоотношения отсутствуют), но имеются убедительные доказательства наличия иных признаков значительного влияния, например, участие в принятии решений по финансовой и операционной политике юридического лица в связи с представительством в совете директоров или аналогичном органе управления юридического лица, участием в процессе выработки политики, в том числе участием в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли, наличием существенных операций между головной кредитной организацией банковской группы и (или) другими участниками банковской группы и данным юридическим лицом, обменом руководящим персоналом или предоставлением важной технической информации.

2.3. Для определения участника банковской группы в качестве совместно контролируемой организации в случае, когда ведение его деятельности осуществляется головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы совместно с другими его акционерами (участниками), не входящими в состав банковской группы, рекомендуется головной кредитной организации банковской группы анализировать условия договора (иного соглашения), заключенного между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы и другими его акционерами (участниками).

Особенностью совместного контроля является то, что ни один из акционеров (участников) данного юридического лица не обладает единоличным контролем над его деятельностью, поскольку управляет юридическим лицом во взаимодействии с остальными акционерами (участниками) данного юридического лица. Например, головная кредитная организация банковской группы и юридическое лицо, не входящее в состав данной банковской группы, создают третье юридическое лицо, вложив в его уставный капитал по 50 процентов голосующих акций (долей), и заключают соглашение, согласно которому решения, касающиеся значимой деятельности созданного ими юридического лица, принимаются акционерами (участниками) единогласно. В указанной ситуации головная кредитная организация банковской группы классифицирует данного участника банковской группы в качестве совместно контролируемой организации, так как решения о значимой деятельности участника банковской группы принимаются всеми акционерами (участниками) единогласно.

2.4. Головная кредитная организация банковской группы в целях определения структурированного предприятия¹, в отношении которого

¹ Понятие структурированное предприятие используется в значении, определенном МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях».

отсутствуют формальные признаки наличия контроля или значительного влияния, в качестве участника банковской группы исходит из степени оценки характера и объема своего участия в деятельности структурированного предприятия, а также цели его создания и поставленных перед ним задач. Характер и объем участия в деятельности структурированного предприятия определяется, например, на основе договорных соглашений между головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы и структурированным предприятием, поскольку, как правило, в указанных предприятиях права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении контролирующего лица.

Например, головная кредитная организация банковской группы не имеет доли участия в деятельности специализированного общества². Вместе с тем, головная кредитная организация банковской группы выступает первоначальным и (или) последующим кредитором по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, и принимает на себя риски прямого и (или) отложенного финансирования специализированного общества. В этом случае головная кредитная организация классифицирует специализированное общество в качестве структурированного предприятия и включает его в периметр консолидации.

3. В целях определения периметра участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы, головной кредитной организации банковской группы рекомендуется руководствоваться пунктом 1.2 Положения № 509-П для определения основного вида деятельности участников банковской группы в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) ОК 029-2007

² Понятие специализированное общество используется в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

(КДЕС Ред. 1.1), утвержденным Приказом Ростехрегулирования от 22 ноября 2007 года № 329-ст «О принятии и введении в действие Изменения 1/2007 ОКВЭД к Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1), Общероссийского классификатора видов экономической деятельности ОК 029-2007 (КДЕС Ред. 1.1) и Общероссийского классификатора продукции по видам экономической деятельности ОК 034-2007 (КПЕС 2002)», с учетом следующего.

3.1. Начиная с 1 января 2017 года головной кредитной организации банковской группы рекомендуется определять основной вид деятельности участников банковской группы в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, утвержденным Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 31 января 2014 года № 14-ст «О принятии и введении в действие Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД2) ОК 029-2014 (КДЕС ред. 2) и Общероссийского классификатора продукции по видам экономической деятельности (ОКПД2) ОК 034-2014 (КПЕС 2008)».

3.2. Определение основного вида деятельности участников банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета основного вида экономической деятельности хозяйствующих субъектов, установленного Приказом Росстата от 1 октября 2007 года № 150 «О методических указаниях по расчету основного вида деятельности хозяйствующих субъектов на основе Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) для формирования сводной официальной статистической информации».

Для участников банковской группы, являющихся финансовыми организациями, включая страховые организации, основной вид экономической деятельности определяется в соответствии с их уставными

документами. В случае выполнения ими каких-либо других видов деятельности код основного вида экономической деятельности рекомендуется не менять.

В случае если указанный в уставных документах иных участников банковской группы основной вид деятельности не соответствует фактически осуществляемой ими деятельности, то есть деятельности, приносящей наибольший доход или приводящей к возникновению наибольшей величины рисков несения потерь, то вид их основной деятельности рекомендуется определять на основе величины оборота товаров или оказанных услуг по соответствующему виду экономической деятельности в процентах от соответствующего показателя по участнику банковской группы в целом.

Если полученное расчетное значение одного из видов экономической деятельности составит 50 и более процентов, то этот вид экономической деятельности участника банковской группы используется в качестве основного вида деятельности участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы. Например, в деятельности участника банковской группы операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг в данной области (код по ОКВЭД - 70) составляют 30 процентов от всей деятельности участника, деятельность в сфере образования (код по ОКВЭД – 80) – 65 процентов и предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг (код по ОКВЭД – 90) – 5 процентов. Основным видом деятельности указанного участника банковской группы являются услуги в сфере образования, которому соответствует наибольшее расчетное значение вида деятельности, т.е. 65 процентов, в связи с чем данный участник банковской группы не включается в состав участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы.

Основной вид экономической деятельности участников банковской группы в целях соблюдения принципа стабильности рекомендуется определять по состоянию на 1 января каждого отчетного года и не менять в течение всего отчетного года.

3.3. Головной кредитной организации банковской группы в целях составления консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы рекомендуется включать в периметр консолидации отчетные данные участников банковской группы, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, а также нефинансовых организаций – участников банковской группы, осуществляющих вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники, информационных технологий, предоставлением прочих видов услуг, осуществляемую в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы или других участников банковской группы.

4. Отчетные данные участников банковской группы рекомендуется включать в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с долей участия банковской группы в деятельности участника банковской группы. Головной кредитной организации банковской группы рекомендуется определять указанную долю участия исходя из величины инвестиционных вложений банковской группы в деятельность участника банковской группы (например, вложения в уставный капитал участника банковской группы) с учетом величины рисков понесения потерь в соответствии с пунктом 2.2. Положения № 462-П, а также следующего.

4.1. Определение доли прямого участия банковской группы в деятельности участника банковской группы рекомендуется осуществлять исходя из величины непосредственно принадлежащей ей доли голосующих акций (доли в уставном капитале) участника банковской группы, а также

других показателей деятельности участника банковской группы, которые могут быть свидетельством возникновения риска понесения потерь головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы.

Например, головная кредитная организация банковской группы владеет только 65 процентами голосующих акций (долей) участника банковской группы, следовательно, доля прямого участия банковской группы в деятельности участника банковской группы составляет 65 процентов.

Также головная кредитная организация банковской группы может определять долю прямого участия банковской группы в деятельности участника банковской группы исходя из величины непосредственно принадлежащей ей доли голосующих акций, определяемой пропорционально количеству акционеров (участников) участника банковской группы. В частности, указанный способ может применяться головной кредитной организацией банковской группы в случаях, когда у владельцев привилегированных акций участника банковской группы не возникает право принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса при условии наличия документального подтверждения данного обстоятельства. Документом, подтверждающим, что привилегированные акции не признаются голосующими, является решение последнего общего собрания акционеров о полной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Например, головная кредитная организация банковской группы владеет голосующими акциями в размере 85 процентов уставного капитала участника банковской группы, 15 процентов уставного капитала участника банковской группы составляют привилегированные акции (без права голоса на общем собрании акционеров на дату определения доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы в соответствии с требованиями статьи 32 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»), которые принадлежат другим его акционерам.

Таким образом, доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы составляет 100 процентов.

Рекомендуется также иметь документальное подтверждение наличия или отсутствия права на участие с правом голоса в общем собрании акционеров участника банковской группы - нерезидента в соответствии с нормативными правовыми актами иностранного государства, на территории которого участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица.

В случае если в результате использования способов, описанных в абзацах первом и третьем настоящего пункта головной кредитной организацией банковской группы будут получены разные величины доли прямого участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, то головной кредитной организации банковской группы рекомендуется для отражения отчетных данных участника банковской группы в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы использовать максимальную величину доли.

4.2. Долю косвенного участия банковской группы в деятельности участника банковской группы рекомендуется рассчитывать путем определения всех последовательностей участия головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы в другой организации в несколько этапов.

На первом этапе рекомендуется определить все последовательности участия головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы в другом участнике банковской группы через прямое участие каждого участника банковской группы в каждом последующем участнике банковской группы в соответствующей последовательности независимо от факторов включения отчетных данных участников банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы.

Например, головная кредитная организация банковской группы А владеет долями в уставных капиталах организаций Б и В. При этом участник банковской группы Б является неконсолидируемым участником банковской группы в соответствии с пунктом 1.3 Положения № 509-П. Участник банковской группы Б является единственным учредителем участника банковской группы – нерезидента Г, который владеет долей в уставном капитале участника банковской группы Д. Участник банковской группы В также владеет долей в уставном капитале участника банковской группы Д. В данной ситуации две последовательности участия организации А в организации Д: А-Б-Г-Д и А-В-Д.

На втором этапе рекомендуется определять доли прямого участия каждого предыдущего участника банковской группы в каждом последующем участнике банковской группы каждой из существующих последовательностей с учетом способов, описанных в пункте 4.1 настоящих Методических рекомендаций.

На третьем этапе перемножаются доли прямого участия головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы в другом участнике банковской группы через участие каждого предыдущего участника банковской группы в каждой последующем участнике банковской группы с суммированием получившихся по каждой последовательности результатов.

Например, головная кредитная организация банковской группы А владеет 50 процентами уставного капитала участника банковской группы Б и 40 процентами уставного капитала участника банковской группы В, который, в свою очередь, владеет 10 процентами уставного капитала участника банковской группы Д. Участник банковской группы Б владеет 100 процентами уставного капитала участника банковской группы – нерезидента Г, который, в свою очередь, владеет 90 процентами уставного капитала участника банковской группы Д. Таким образом, доля косвенного

участия головной кредитной организации банковской группы А в участнике банковской группы Д составит 49 процентов ($0,5 \times 1 \times 0,9 + 0,4 \times 0,1$) x 100%).

4.3. При определении доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы головной кредитной организации банковской группы рекомендуется учитывать величину собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников), «перекрестное» участие в уставных капиталах головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы (т.е., когда два юридических лица владеют долями в уставных капиталах друг друга) и «кольцевое» участие в уставных капиталах головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы (т.е., когда юридическое лицо через последовательности участия в других юридических лицах косвенно участвует в собственном уставном капитале).

Например, головная кредитная организация банковской группы владеет 56 процентами акций участника банковской группы Б. Участник банковской группы Б выкупил собственные акции у своих малых акционеров (участников). Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы Б составляет 100 процентов, поскольку собственные акции, выкупленные у акционеров, не имеют права голоса и не учитываются при подсчете голосов.

В случаях «перекрестного» или «кольцевого» участия при множестве вертикальных владений участниками банковской группы долями в уставных капиталах других участников банковской группы может быть рассмотрена ситуация бесконечного числа последовательностей участия и применено математическое преобразование доли прямого участия одного участника банковской группы в другом участнике банковской группы в следующем порядке: определение доли косвенного участия в собственном капитале и распределение данной доли на внешних акционеров (участников) пропорционально их долям участия в уставном капитале.

Например, головная кредитная организация банковской группы А владеет 55 процентами акций участника банковской группы Б, который, в свою очередь, владеет 60 процентами акций участника банковской группы В. При этом 45 процентов акций участника банковской группы Б принадлежит участнику банковской группы В. Определяются последовательности (А-Б-В) и (А-Б-В-В). Таким образом, доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы В составляет 33 процента ($0,55 \times 0,6 \times 100\%$) и участника Б 69,85 процентов ($55 + 0,55 \times 0,6 \times 0,45 \times 100\%$).

4.4. При определении 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 головной кредитной организации банковской группы или участниками банковской группы в силу заключенного между ними договора, головной кредитной организации банковской группы рекомендуется проанализировать условия заключенного договора с целью определения наличия в нем закрепленной за ней или другими участниками банковской группы ответственности по обязательствам участника банковской группы или права на использование полученной участником банковской группы прибыли.

В случае если головная кредитная организация банковской группы или участники банковской группы подвергаются в результате деятельности участника банковской группы рискам понесения потерь в размере, превышающем предусмотренный условиями заключенного договора уровень риска понесения потерь, то доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется пропорционально размеру рисков понесения потерь головной кредитной организации банковской группы или других участников банковской группы.

В случае если головная кредитная организация банковской группы или участники банковской группы подвергаются в результате деятельности участника банковской группы рискам понесения потерь в меньшем размере, чем это предусмотрено условиями заключенного договора, то доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы может быть определена в меньшем объеме, определенном головной кредитной организацией банковской группы.

4.5. Для определения величины риска понесения потерь банковской группы рекомендуется анализировать протоколы общих собраний участников банковской группы, их уставы, регламенты и иные документы участников банковской группы, содержащие решения или условия, которые свидетельствуют о возникновении в дальнейшем потерь у головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, и по результатам данного анализа учитывать содержащиеся в них сведения при определении доли участия банковской группы в деятельности участников банковской группы. Например, о возникновении риска понесения потерь может свидетельствовать установленное в указанных документах право представителей головной организации банковской группы и (или) участника банковской группы устанавливать требования, позволяющие определять итоги голосования общего собрания участников (акционеров), совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального органа управления участника банковской группы или давать согласие на отчуждение доли, установление порядка реализации преимущественных прав, включая механизм преимущественного права по заранее согласованной (твердой или подлежащей расчету) цене устанавливать особый порядок распределения прибыли, в том числе не пропорциональное доле участия распределение прибыли.

5. Настоящие Методические рекомендации подлежат официальному опубликованию.

Первый заместитель Председателя
Банка России

Д.В. Тулин