



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирувания**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 20.02.2016 № 41-3-5/224
на № 06/10 от 8.02.2016

О применении нормативного акта
Банка России

Первому вице-президенту
Ассоциации региональных
банков России

Г.А. Медведеву

109074, г.Москва,
Славянская площадь, д 2/5/4,
стр.3

Уважаемый Георгий Алексеевич!

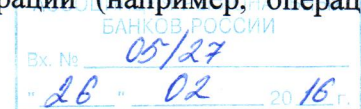
Департамент банковского регулирования рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России от 8.02.2016 № 06/10 относительно применения норм Положения Банка России от 3.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) и сообщает следующее.

По вопросам 1 и 3

Согласно требованиям пункта 1.2 Положения Банка России № 509-П отчетные данные участников банковской группы подлежат включению в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при наличии одного из приведенных ниже оснований:

- участник банковской группы осуществляет финансовую, страховую или вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования;
- участник банковской группы в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы или других участников банковской группы осуществляет операции с недвижимым имуществом, а также деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий, или предоставляет прочие виды услуг;
- участник банковской группы является структурированным предприятием, созданным в целях осуществления отдельных финансовых операций (например, секьюритизации активов головной кредитной организации банковской группы или участников банковской группы) или нефинансовых операций (например, операций с

005678



недвижимостью).

Учитывая изложенное и принимая во внимание информацию, приведенную в обращении, полагаем, что в случае если приобретаемая Банком Компания «А» не осуществляет виды деятельности, определенные п.1.2 Положения Банка России № 509-П, то ее отчетные данные не будут подлежать включению в расчет пруденциальных показателей деятельности, а также в состав надзорной консолидированной отчетности группы Банка. Вместе с тем, отчетные данные Компании «В», в отношении которой у Банка после приобретения 100% обыкновенных акций Компании «А» возникнет косвенный контроль, будут подлежать включению в расчет пруденциальных показателей деятельности, а также в состав надзорной консолидированной отчетности группы Банка, если операции с недвижимым имуществом осуществляются Компанией «В» в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы или участников банковской группы.

По вопросу 2

Относительно принятия Банком решения о необходимости на основе вышеприведенных критериев включать отчетные данные Компании «В» в надзорную консолидированную отчетность группы Банка полагаем, что Банк должен самостоятельно оценить, насколько бизнес Компании «В» ориентирован на интересы участников банковской группы и осуществляется в целях обеспечения их деятельности. Например, если операции Компании «В» с недвижимым имуществом сосредоточены внутри банковской группы, ее отчетные данные включаются в надзорную консолидированную отчетность группы Банка.

В случае если участник банковской группы является одним из клиентов Компании «В», ее услуги предоставляются в основном третьим лицам, а офисные помещения, арендованные Банком или участником группы Банка у Компании «В», составляют незначительный объем от общего объема принадлежащего ей недвижимого имущества, отчетные данные Компании «В» не учитываются при составлении указанной отчетности.

Заместитель директора Департамента
банковского регулирования



А.А. Лобанов