



08.02.16 № 06/10  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**И.о. директора Департамента  
Банковского регулирования  
Банка России**

**ЛОБАНОВУ А.А.**

О применении Положения  
Банка России от 03.12.2015 № 509-П

**Уважаемый Алексей Анатольевич,**

В Ассоциацию региональных банков России обратилась кредитная организация (далее - Банк) с вопросом в части применения Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров открытых валютных позиций банковских групп» (далее Положение №509-П).

Банк планирует купить 100% обыкновенных акций Компании «А», основная деятельность которой не относится к перечисленной в п.1.2 Положения № 509-П. В свою очередь Компания «А» владеет 100% долей в Компании «В», основная деятельность которой в соответствии с кодом ОКВЭД № 70.20 «Сдача в наем собственного недвижимого имущества» относится к перечисленной в п.1.2 Положения № 509-П (структура собственности представлена в Приложении №1). В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Компании «А» и «В» войдут в группу Банка и будут отражаться в форме № 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы».

При детальном анализе оснований о включении отчетных данных по Компаниям «А», «В» в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы возникают следующие вопросы:

1. Правильно ли понимать, что в соответствии с п.1.2 Положения № 509-П отсутствуют основания для включения отчетных данных Компаний «А» и «В» в состав консолидированной отчетности банковской группы и требования об их включении распространяются только в случае, когда деятельность участников банковской группы относится к перечисленной в п.1.2 Положения № 509-П и при

этом осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и /или участников банковской группы? Либо для включения отчетных данных Компаний «А» и «В» в состав консолидированной отчетности банковской группы достаточно одного критерия - деятельность участника(ов) банковской группы относится к перечисленной в п.1.2. Положения № 509-П?

2. Банк планирует арендовать офисные помещения у Компании «В». Возможно ли Банку установить критерий существенности в части объема арендуемой площади по отношению к общей величине недвижимого имущества принадлежащих Компании «В»? Или обязанность Банка включать отчетные данные Компаний «А» и «В» в состав консолидированной отчетности банковской группы, возникает вне зависимости от размера арендуемых площадей?

3. В случае признания необходимым включения в состав консолидированной отчетности банковской группы отчетных данных только по Компании «В»: возможна ли такая консолидация без учета отчетных данных Компании «А» (100% обыкновенных акций принадлежит Банку; владеет 100% долей в уставном капитале Компании «В»)?

*Приложение: Графическая схема владения участниками банковской группы на 1 стр.*

Первый вице-президент  
Ассоциации «Россия»



Г.А. Медведев

**Графическая схема владения участниками банковской группы**

