

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**ПОСТАНОВЛЕНИЕ****ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

24 января 2007 г. № 15
г. Минск

Об установлении форм отчетности для головных организаций банковских групп, банковских холдингов и утверждении Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от:

19.09.2007 № 179;
29.09.2008 № 142;
04.08.2009 № 131;
31.08.2010 № 374;
30.11.2012 № 628;
10.06.2013 № 353;
30.11.2012 № 628;
10.06.2013 № 353;
20.09.2013 № 544;
27.11.2013 № 687;
04.04.2014 № 209;
19.08.2014 № 529;
29.12.2014 № 836;
07.04.2015 № 217;
11.12.2015 № 735;
02.03.2016 № 109;
31.03.2016 № 171;
29.06.2016 № 361;
14.03.2017 № 98;
27.07.2018 № 335;
03.12.2018 № 571;
28.01.2019 № 47)

На основании статей 26, 35, 38, 119, 134 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить форму отчетности 28217 «Отчет о достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга» согласно приложению 1.

2. Установить форму отчетности 28218 «Сведения о концентрации риска банковской группы, банковского холдинга» согласно приложению 2.

3. Установить форму отчетности 28219 «Сведения о рисках по инсайдерам банковской группы, инсайдерам банковского холдинга и взаимосвязанным с ними лицам» согласно приложению 3.

4. Утвердить Инструкцию о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе (далее – Инструкция) (прилагается).

(пункты 1 – 4 с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47)

5. Представить до 1 мая 2007 г. по состоянию на 1 апреля 2007 г. в Национальный банк Республики Беларусь на бумажном носителе:

головным организациям банковских групп – перечень лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 3 к Инструкции; сведения о структуре банковской группы по форме согласно приложению 4 к Инструкции; информацию об участниках банковской группы и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 5 к Инструкции;

головным организациям банковских холдингов – информацию об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 2 к Инструкции; перечень лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 3 к Инструкции; сведения о структуре банковского холдинга по форме согласно приложению 4 к Инструкции;

участникам банковской группы, участникам банковского холдинга, являющимся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, – перечень лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка или небанковской кредитно-финансовой организации, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 6 к Инструкции.

6. Головным организациям банковских групп, головным организациям банковских холдингов представить до 31 августа 2007 г. в

Национальный банк Республики Беларусь консолидированную пруденциальную отчетность по состоянию на 1 апреля и 1 июля 2007 г., составленную в соответствии с главами 6 и 7 Инструкции.

7. Главному управлению информационных технологий Национального банка Республики Беларусь совместно с главным управлением банковского надзора Национального банка Республики Беларусь до 1 декабря 2007 г. разработать информационную технологию ведения учета головных организаций и участников банковских групп, участников банковских холдингов.

8. Главному управлению информационных технологий Национального банка Республики Беларусь совместно с главным управлением банковского надзора Национального банка Республики Беларусь до 31 мая 2007 г. разработать информационную технологию приема и обработки представляемой по электронной почте ProCarry головными организациями банковских групп, головными организациями банковских холдингов в Национальный банк Республики Беларусь консолидированной пруденциальной отчетности, составляемой в соответствии с главами 6 и 7 Инструкции.

9. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования, за исключением пунктов 7 и 8, которые вступают в силу после включения настоящего постановления в Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

Приложение 1 с учетом изменений и дополнений,
внесенных постановлениями Правления Национального банка от:

19.09.2007 № 179;
29.09.2008 № 142;
04.08.2009 № 131;
30.11.2012 № 628;
10.06.2013 № 353;
20.09.2013 № 544;
04.04.2014 № 209;
19.08.2014 № 529;
29.12.2014 № 836;
07.04.2015 № 217;
11.12.2015 № 735;
02.03.2016 № 109;
31.03.2016 № 171;
29.06.2016 № 361;
14.03.2017 № 98;
27.07.2018 № 335;
03.12.2018 № 571;
28.01.2019 № 47

Приложение 1
к постановлению
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
24.01.2007 № 15

Форма 28217 (ежеквартальная)

Отчет о достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга

(наименование головной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга)
по состоянию на _____

Раздел I

Расчет достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга

№ п/п	Показатели	Код	Сумма в тыс. бел. рублей	Степень риска в процентах	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга (графа 4 x графу 5) в тыс. белорусских рублей
1	2	3	4	5	6
1	Активы банковской группы, банковского холдинга				
	Кредитный риск				
1	I группа риска				
1.1	Наличные денежные средства и драгоценные металлы,	6170	<input type="text"/>		

	драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11 ¹)				
1.2	Средства в Национальном банке	6171	<input type="text"/>		
1.3	Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	6172	<input type="text"/>		
1.4	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», международных финансовых организациях и банках развития	6173	<input type="text"/>		
1.5	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банк развития), номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6174	<input type="text"/>		
1.6	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее – ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее – СКВ); залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6175	<input type="text"/>		
1.6 ¹	Денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги,	9740	<input type="text"/>		

	отнесенные к данной группе				
1.7	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации Банка развития, номинированные в белорусских рублях	6176	<input type="text"/>		
1.7 ¹	Облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков «Имущество»), Национального банка, облигаций Банка развития, номинированных в белорусских рублях	6927	<input type="text"/>		
1.8	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития	6177	<input type="text"/>		
1.9	Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6178	<input type="text"/>		
1.10	Всего активов по I группе риска (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.6 ¹ + 1.7 + 1.7 ¹ + 1.8 + 1.9) графы 4)	6179	<input type="text"/>		
1.11	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	7203	<input type="text"/>		
1.12	Итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 – 1.11) графы 4)	7204	<input type="text"/>	0	<input type="text"/>
1 ¹	II группа риска				
1 ^{1.1}	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8739	<input type="text"/>		
1 ^{1.2}	Денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9741	<input type="text"/>		
1 ^{1.3}	Всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1 ^{1.1} + 1 ^{1.2}) графы 4)	9742	<input type="text"/>		
1 ^{1.4}	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков	8740	<input type="text"/>		

	по активам, подверженным кредитному риску				
1 ^{1.5}	Итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1 ^{1.3} –1 ^{1.4}) графы 4)	8741	<input type="text"/>	10	<input type="text"/>
2	III группа риска				
2.1	Облигации Банка развития, номинированные в иностранной валюте	8742	<input type="text"/>		
2.2	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», международных банков развития группы «А», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6181	<input type="text"/>		
2.3	Платежные инструменты банков группы «А», юридических лиц группы «А»	6182	<input type="text"/>		
2.4	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «В», международных банках развития группы «А», банках группы «А»	6183	<input type="text"/>		
2.5	Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6184	<input type="text"/>		
2.6	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6185	<input type="text"/>		
2.7	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций Банка развития, номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте,	6186	<input type="text"/>		

	обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций Банка развития, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях				
2.8	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», международных банков развития группы «А», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А», другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6187		<input type="text"/>	
2.9	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», международных банков развития группы «А», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6188		<input type="text"/>	
2.10	Кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6189		<input type="text"/>	
2.10 ¹	Денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9743		<input type="text"/>	
2.11	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «А»	6190		<input type="text"/>	
2.11 ¹	Денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни в пути	9744		<input type="text"/>	
2.12	Требования к банкам группы	6850		<input type="text"/>	

	«В», банкам группы «С», банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, Банку развития, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее				
2.12 ¹	Требования к банкам группы «В», банкам группы «С», банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, Банку развития, возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9745	<input type="text"/>		
2.13	Всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.10 ¹ + 2.11 + 2.11 ¹ + 2.12 + 2.12 ¹) графы 4)	6191	<input type="text"/>		
2.14	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6192	<input type="text"/>		
2.15	Итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13 – 2.14) графы 4)	6193	<input type="text"/>	20	<input type="text"/>
2 ¹	IV группа риска				
2 ^{1.1}	Ценные бумаги международных банков развития группы «В», банков группы «В»	9746	<input type="text"/>		
2 ^{1.2}	Платежные инструменты банков группы «В»	9747	<input type="text"/>		
2 ^{1.3}	Средства в международных банках развития группы «В», банках группы «В»	9748	<input type="text"/>		
2 ^{1.4}	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг международных банков развития группы «В», банков группы «В»	9749	<input type="text"/>		
2 ^{1.5}	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами международных банков развития группы «В», банков группы «В»	9750	<input type="text"/>		

2 ^{1.6}	Денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9751	<input type="text"/>		
2 ^{1.7}	Всего активов по IV группе риска (графа 4 = (строки 2 ^{1.1} + 2 ^{1.2} + 2 ^{1.3} + 2 ^{1.4} + 2 ^{1.5} + 2 ^{1.6}) графы 4)	9752	<input type="text"/>		
2 ^{1.8}	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	9753	<input type="text"/>		
2 ^{1.9}	Итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2 ^{1.7} - 2 ^{1.8}) графы 4)	9754	<input type="text"/>	30	<input type="text"/>
3	V группа риска				
3.1	Кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	6194	<input type="text"/>		
3.2	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6195	<input type="text"/>		
3.3	Итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 - 3.2) графы 4)	6196	<input type="text"/>	35	<input type="text"/>
4	VI группа риска				
4.1	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», международных банков развития группы «С», банков группы «С», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, Банка развития, местных органов управления и самоуправления	6200	<input type="text"/>		

	стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7 ¹ , 1 ¹ .1, 2.1, 2.12 и 2.12 ¹)				
4.2	Платежные инструменты банков группы «С», юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12 ¹)	6201	<input type="text"/>		
4.3	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «С», международных банках развития группы «С», банках группы «С», банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, Банке развития (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12 ¹)	6202	<input type="text"/>		
4.4	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В»	6203	<input type="text"/>		
4.4 ¹	Кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в белорусских рублях	9755	<input type="text"/>		
4.5	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», международных банков развития группы «С», банков группы «С», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, Банка развития, юридических лиц группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12 ¹)	6204	<input type="text"/>		
4.6	Кредитная задолженность,	6205	<input type="text"/>		

	межбанковские кредиты , депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», международных банков развития группы «С», банков группы «С», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, Банка развития, юридических лиц группы «В»; местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12 ¹)				
4.6 ¹	Денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9756	<input type="text"/>		
4.7	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «В»	6206	<input type="text"/>		
4.8	Требования к банкам группы «D», срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6851	<input type="text"/>		
4.8 ¹	Требования к банкам группы «D», банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, Банку развития, возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9757	<input type="text"/>		
4.9	Всего активов по VI группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.4 ¹ + 4.5 + 4.6 + 4.6 ¹ + 4.7 + 4.8 + 4.8 ¹) графы 4)	6207	<input type="text"/>		
4.10	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6208	<input type="text"/>		

4.11	Итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 – 4.10) графы 4)	6209	<input type="text"/>	50	<input type="text"/>
5	VII группа риска				
5.1	Активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 4.4 ¹)	6210	<input type="text"/>		
5.1 ¹	Кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в иностранной валюте	9758	<input type="text"/>		
5.1 ²	Ценные бумаги юридических лиц группы «С»	9759	<input type="text"/>		
5.1 ³	Платежные инструменты юридических лиц группы «С»	9760	<input type="text"/>		
5.1 ⁴	Кредитная задолженность юридических лиц группы «С»	9761	<input type="text"/>		
5.1 ⁵	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг юридических лиц группы «С»	9762	<input type="text"/>		
5.1 ⁶	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами юридических лиц группы «С»	9763	<input type="text"/>		
5.1 ⁷	Денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9764	<input type="text"/>		
5.1 ⁸	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «С»	9765	<input type="text"/>		
5.1 ⁹	Всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 5.1 + 5.1 ¹ + 5.1 ² + 5.1 ³ + 5.1 ⁴ + 5.1 ⁵ + 5.1 ⁶ + 5.1 ⁷ + 5.1 ⁸) графы 4)	9766	<input type="text"/>		
5.2	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям	6211	<input type="text"/>		

	однородных кредитов				
5.3	Итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1 ⁹ – 5.2) графы 4)	6212	<input type="text"/>	75	<input type="text"/>
6	VIII группа риска				
6.1	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», международных банков развития группы «D», банков группы «D», местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «D», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8 ¹)	6213	<input type="text"/>		
6.2	Платежные инструменты банков группы «D», юридических лиц группы «D», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8 ¹)	6214	<input type="text"/>		
6.3	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «D», международных банках развития группы «D», банках группы «D» (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8 ¹)	6215	<input type="text"/>		
6.4	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «D», юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I–VII группы	6216	<input type="text"/>		
6.5	Кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», международных банков развития группы «D», банков группы «D», местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических	6217	<input type="text"/>		

	лиц группы «D», юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8¹)				
6.6	Кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках , обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», международных банков развития группы «D» , банков группы «D», местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «D», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8¹)	6218	<input type="text"/>		
6.6 ¹	Кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8442	<input type="text"/>		
6.6 ²	Активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 5.1¹)	8443	<input type="text"/>		
6.6 ³	Денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9767	<input type="text"/>		
6.7	Исключена				
6.8	Исключена				
6.9	Кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках , застрахованные от риска	6221	<input type="text"/>		

	невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «D», юридическом лице Республики Беларусь				
6.10	Прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I–VII, IX–XII группы	6222		<input type="text"/>	
6.11	Участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11 ¹ , 7 ^{1.1} и 10)	6223		<input type="text"/>	
6.11 ¹	Участие в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200 «О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств» (кроме сумм, отнесенных к строке 10)	9768		<input type="text"/>	
6.12	Здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6224		<input type="text"/>	
6.13	Прочие активы, не вошедшие в I–VII, IX–XII группы	6225		<input type="text"/>	
6.14	Просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) – в части активов, отнесенных к I–VIII группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по V – VI группам риска*, – в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I–VIII группам	6226		<input type="text"/>	
6.15	Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V – VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V – VI группам риска*, – в части ценных бумаг, отнесенных к I–VIII группам	6852		<input type="text"/>	
6.16	Всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.6 ¹ + 6.6 ² + 6.6 ³ + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.11 ¹ + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)	6227		<input type="text"/>	

6.17	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов и другие резервы на возможные потери	6228	<input type="text"/>		
6.18	Итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 – 6.17) графы 4)	6229	<input type="text"/>	100	<input type="text"/>
7	IX группа риска				
7.1	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «Е», международных банков развития группы «Е», банков группы «Е», местных органов управления и самоуправления стран группы «Е», юридических лиц группы «Е»	6230	<input type="text"/>		
7.1 ¹	Ценные бумаги системно значимых заемщиков	8803	<input type="text"/>		
7.2	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «Е», международных банках развития группы «Е», банках группы «Е»	6231	<input type="text"/>		
7.3	Платежные инструменты банков группы «Е», юридических лиц группы «Е»	6232	<input type="text"/>		
7.4	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «Е», юридических лиц группы «Е»	6233	<input type="text"/>		
7.5	Исключена				
7.5 ¹	Кредитная задолженность системно значимых заемщиков	8804	<input type="text"/>		
7.5 ²	Денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9769	<input type="text"/>		
7.6	Просроченная задолженность – в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, Банке развития (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе; задолженность,	6235	<input type="text"/>		

	классифицированная по V – VI группам риска*, – в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, Банке развития (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе				
7.6 ¹	Обремененные активы	8651	<input type="text"/>		
7.7	Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V – VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V – VI группам риска*, – в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6853	<input type="text"/>		
7.8	Всего активов по IX группе риска (графа 4 = (строки 7.1 + 7.1 ¹ + 7.2 + 7.3 + 7.4 + 7.5 ¹ + 7.5 ² + 7.6 + 7.6 ¹ + 7.7) графы 4)	6236	<input type="text"/>		
7.9	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	6237	<input type="text"/>		
7.10	Итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 – 7.9) графы 4)	6238	<input type="text"/>	150	<input type="text"/>
7 ¹	X группа риска				
7 ^{1.1}	Акции, не допущенные к обращению на биржах (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11 ¹ , 7 ^{3.2} и 10)	9770	<input type="text"/>		
7 ^{1.2}	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	9771	<input type="text"/>		
7 ^{1.3}	Итого активов по X группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7 ^{1.1} – 7 ^{1.2}) графы 4)	9772	<input type="text"/>	400	<input type="text"/>
7 ^{1.4}	Исключена				
7 ^{1.5}	Исключена				
7 ²	XI группа риска				
7 ^{2.1}	Кредитная задолженность физических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину	9773	<input type="text"/>		

7 ^{2.2}	стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам Кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам	9774	<input type="text"/>		
7 ^{2.3}	Всего активов по XI группе риска (графа 4 = (строки 7 ^{2.1} + 7 ^{2.2}) графы 4)	9775	<input type="text"/>		
7 ^{2.4}	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	9776	<input type="text"/>		
7 ^{2.5}	Итого активов по XI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7 ^{2.3} - 7 ^{2.4}) графы 4)	9777	<input type="text"/>	500	<input type="text"/>
7 ³	XII группа риска				
7 ^{3.1}	Задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях «поставка против платежа» и «платеж против платежа»	8652	<input type="text"/>		
7 ^{3.2}	Участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11 ¹ и 10)	8653	<input type="text"/>		
7 ^{3.3}	Всего активов по XII группе риска (графа 4 = строки 7 ^{3.1} + 7 ^{3.2} графы 4)	8654	<input type="text"/>		
7 ^{3.4}	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8655	<input type="text"/>		
7 ^{3.5}	Итого активов по XII группе	8656	<input type="text"/>	1000	<input type="text"/>

	риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = строки 7 ^{3.3} – 7 ^{3.4} графы 4)				
8	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 1 ^{1.5} + 2.15 + 2 ^{1.9} + 3.3 + + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 7 ^{1.3} + 7 ^{2.5} + 7 ^{3.5}) графы 6)	6240			<input type="text"/>
8 ¹	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств Нормативный капитал банковской группы, банковского холдинга	7020			<input type="text"/>
9	Сумма капиталов головной организации и участников банковской группы, участников банковского холдинга	6854	<input type="text"/>		
10	Участие в уставных фондах юридических лиц (участников банковской группы, банковского холдинга, головной организации), признаваемых входящими в состав банковской группы, банковского холдинга, в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (участника банковской группы, банковского холдинга, головной организации)	6855	<input type="text"/>		
11	Резервы на покрытие возможных убытков по участию в уставных фондах юридических лиц (счета 519, 529)	6856	<input type="text"/>		
12	Исключена				
13	Итого нормативный капитал (графа 4 = (строки 9 – 10 + 11) графы 4)	6250	<input type="text"/>		
14	Достаточность нормативного капитала (строка 13 графы 4 расчета нормативного капитала / (строка 8 графы 6 расчета активов + строка 8 ¹ графы 6 расчета взвешенной суммы внебалансовых обязательств) x 100) в процентах	6858	<input type="text"/>		

Раздел II

Сведения об операциях между участниками банковской группы, банковского холдинга (внутригрупповых операциях)

№ п/п	Наименование контрагентов		Вид операции	Код валюты	Сумма, тыс. белорусских рублей в эквиваленте
	Головная организация,	Контрагент			

	участник				
1	2	3	4	5	6
1					
2					
...					
	Всего				

Руководитель _____
(подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Исполнитель _____
(подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Телефон _____

*В соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138, и порядком, определяемым головной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, иным юридическим лицом, не являющимся банком, небанковской кредитно-финансовой организацией.

Приложение 2 с учетом изменений и дополнений,
внесенных постановлениями Правления Национального банка от:
30.11.2012 № 628;
02.03.2016 № 109

Приложение 2
к постановлению
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
24.01.2007 № 15
(в редакции
постановления
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
30.11.2012 № 628)

Форма 28218 (ежеквартальная)

Сведения о концентрации риска банковской группы, банковского холдинга

(наименование головной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга)
по состоянию на _____

Собственные средства банковской группы, банковского холдинга на отчетную дату (из формы 28217)

тыс. белорусских рублей

№ п/п	Наименование должника (группы взаимосвязанных должников)	Характер отношений с банковской группой, банковским холдингом (является ли инсайдером)	Основной вид деятельности (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)	Страна местонахождения	Совокупная сумма требований к должнику (группе взаимосвязанных должников) на отчетную дату				Соотношение граф 6 + 8 и нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга x 100, процентов
					Головная организация		Другие участники банковской группы, банковского холдинга		
					всего, тыс. белорусских рублей	в том числе в иностранной валюте	всего, тыс. белорусских рублей	в том числе в иностранной валюте	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
...									
	Всего рисков								

Руководитель _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

Телефон _____

Приложение 3 с учетом изменений и дополнений,
внесенных постановлениями Правления Национального банка от:
04.08.2009 № 131;
30.11.2012 № 628;
02.03.2016 № 109

Приложение 3
к постановлению
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
24.01.2007 № 15
(в редакции
постановления
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
04.08.2009 № 131)

Форма 28219 (ежеквартальная)

СВЕДЕНИЯ
о рисках по инсайдерам банковской группы, инсайдерам банковского
холдинга и взаимосвязанным с ними лицам

(наименование головной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга)
по состоянию на _____

Нормативный капитал банковской группы,
банковского холдинга на отчетную дату тыс. белорусских рублей
(из формы 28217)

№ п/п	Наименование инсайдера банковской группы и взаимосвязанных с ним лиц, инсайдера банковского холдинга и взаимосвязанных с ним лиц	Сумма кредитов и иных денежных обязательств	Сумма внебалансовых обязательств	Кредитный эквивалент внебалансовых обязательств	Совокупная сумма требований (графа 3 + графа 5)	Соотношение графы 6 и нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга x 100, процентов
1	2	3	4	5	6	7
1	Физические лица (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанные с ними физические лица (кроме индивидуальных предпринимателей) – всего (строки 1.1 + 1.2 + ...)					
1.1						
1.2						
2	Юридические лица, физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, и взаимосвязанные с ними лица, физические лица (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанные с ними юридические лица и (или) физические лица, являющиеся					

	индивидуальными предпринимателями, – всего (строки 2.1 + 2.2 + ...)					
2.1						
2.2						

Руководитель _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

Телефон _____

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Правления
Национального
банка
Республики
Беларусь
24.01.2007 № 15
(в редакции
постановления
Правления
Национального
банка
Республики
Беларусь
29.09.2008 № 142)

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке осуществления надзора
за банковской деятельностью на
консолидированной основе
(с учетом изменений и дополнений,
внесенных постановлениями
Правления Национального банка от:

29.09.2008 № 142;
04.08.2009 № 131;
31.08.2010 № 374;
30.11.2012 № 628;
27.11.2013 № 687;
04.04.2014 № 209;
11.12.2015 № 735;
27.07.2018 № 335;
03.12.2018 № 571)

РАЗДЕЛ I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция разработана в целях осуществления Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе и комплексной оценки рисков. Действие настоящей Инструкции не распространяется на открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь».

Настоящей Инструкцией устанавливаются:

методика оценки возможностей оказания банком, небанковской кредитно-финансовой организацией (далее – банк), иным юридическим

лицом, не являющимся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (далее – существенное влияние), а также методика признания банка, иного юридического лица, не являющегося банком, головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга (далее – головная организация), участником банковской группы и (или) банковского холдинга;

порядок уведомления Национального банка головной организацией о возможности оказания ею прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния;

порядок уведомления Национального банка банком о возможности оказания другим лицом прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния;

порядок уведомления Национального банка головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, о лицах, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые ее органами управления;

порядок уведомления Национального банка головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, о лицах, передавших (получивших) право на участие в управлении такой головной организацией на основании доверенности и (или) договора;

порядок уведомления Национального банка банком о лицах, передавших (получивших) право на участие в управлении юридическим лицом, не являющимся банком и способным оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, на основании доверенности и (или) договора;

порядок представления участниками банковских групп и (или) банковских холдингов головным организациям информации о своей деятельности, необходимой для составления и представления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга;

требования к форме и содержанию консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, порядок ее составления и представления.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

2.1. исключен;

2.2. исключен;

2.3. исключен;

2.4. исключен;

2.5. исключен;

2.6. финансовая организация – юридическое лицо, не являющееся банком, основным видом деятельности которого является финансовая деятельность;

2.7. консолидированная отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга – консолидированная пруденциальная отчетность, составляемая головной организацией по форме согласно приложениям 1–3 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 г. № 15 «Об установлении форм отчетности для головных организаций банковских групп, банковских холдингов и утверждении Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 82, 8/16052), информация, представляемая в Национальный банк в соответствии с пунктом 32 настоящей Инструкции, и консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая головной организацией в соответствии с Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 г. № 511 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 140, 8/24494);

2.8. информация о деятельности – информация о деятельности участника банковской группы и (или) банковского холдинга, представляемая участником банковской группы, участником банковского холдинга и используемая для составления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, включающая информацию о лицах, способных оказывать существенное влияние, и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции и информацию, предусмотренную пунктами 20 и 23 настоящей Инструкции;

2.9. совокупная сумма требований банковской группы, банковского холдинга к одному должнику (взаимосвязанным должникам) банковской группы, банковского холдинга – предоставленные головной организацией, являющейся банком или финансовой организацией, и (или) участниками соответствующей банковской группы, соответствующего банковского холдинга кредиты, займы, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), финансовая аренда (лизинг), депозиты, в том числе депозиты драгоценных металлов, драгоценных камней, вложения в ценные бумаги (кроме акций), исполненные обязательства за третьих лиц,

выданные (проданные) векселя с отсрочкой оплаты, иные денежные обязательства должника банковской группы, банковского холдинга перед головной организацией, являющейся банком или финансовой организацией, и (или) участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, просроченная задолженность по вышеперечисленным требованиям, а также кредитный эквивалент внебалансовых обязательств головной организации, являющейся банком или финансовой организацией, и (или) участников банковской группы, участников банковского холдинга, предусматривающих исполнение в денежной форме;

(подпункт 2.9 пункта 2 с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.12.2018 № 571)

2.10. крупный риск банковской группы, банковского холдинга – совокупная сумма требований банковской группы, банковского холдинга к одному должнику (взаимосвязанным должникам) банковской группы, банковского холдинга, составляющая свыше 10 процентов нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга;

2.11. исключен;

2.12. исключен;

2.13. исключен.

3. Исключен.

3¹. Понятия «кредитная задолженность», «основной вид деятельности», «финансовая деятельность», «участие в уставном фонде» имеют значения, определенные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213).

4. Исключен.

5. Исключен.

6. Понятие «аффилированные лица» имеет значение, определенное статьей 56 Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах» (Ведамасці Вярхоўнага Савета Рэспублікі Беларусь, 1992 г., № 35, ст. 552; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 18, 2/1197).

7. Понятия «резидент», «нерезидент» имеют значения, определенные соответственно пунктами 7 и 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании

и валютном контроле» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978).

8. Целями осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе являются:

8.1. выявление и оценка влияния финансового состояния головной организации и возникающих у нее рисков на финансовое состояние и риски участников банковской группы, участников банковского холдинга, являющихся банками;

8.2. выявление и оценка влияния финансового состояния участников банковской группы, участников банковского холдинга и возникающих у них рисков на финансовое состояние и риски головной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, являющейся банком;

8.3. обеспечение финансовой надежности головной организации, являющейся банком, и участников банковской группы, участников банковского холдинга, являющихся банками.

ГЛАВА 2

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ОКАЗАНИЯ СУЩЕСТВЕННОГО ВЛИЯНИЯ. МЕТОДИКА ПРИЗНАНИЯ ГОЛОВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И (ИЛИ) ХОЛДИНГА ТАКОВЫМИ

9. Влияние признается существенным, если позволяет определять решения (отклонять нежелательные решения), принимаемые органами управления юридического лица, в том числе определять условия осуществления им предпринимательской деятельности, в силу наличия хотя бы одного из следующих оснований:

обладания таким количеством голосов в любом из органов управления юридического лица, которое позволяет определять решения, принимаемые этим органом, за исключением решений, принимаемых единогласно (далее – основание 1);

обладания таким количеством голосов в любом из органов управления юридического лица, которое позволяет отклонять нежелательные решения, принимаемые этим органом, за исключением решений, принимаемых единогласно (далее – основание 2);

обладания таким количеством голосов в уполномоченном органе управления юридического лица, которое позволяет избрать единоличный исполнительный орган (далее – основание 3);

обладания таким количеством голосов в уполномоченном органе управления юридического лица, которое позволяет избрать более

половины состава коллегиального исполнительного органа (далее – основание 4);

обладания таким количеством голосов в уполномоченном органе управления юридического лица, которое позволяет избрать более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) (далее – основание 5);

обладания полномочиями по назначению единоличного исполнительного органа юридического лица (далее – основание 6);

осуществления полномочий исполнительного органа юридического лица на основании договора (далее – основание 7);

заключения договора доверительного управления всем имуществом юридического лица (далее – основание 8) либо иного договора, в соответствии с которым приобретаются права по управлению деятельностью такого юридического лица (далее – основание 9).

10. Определяемое по основанию 1 количество голосов в любом из органов управления юридического лица, которое позволяет определять решения, принимаемые этим органом, за исключением решений, принимаемых единогласно, для целей оценки возможности оказания существенного влияния принимается равным более 50 процентов от общего количества голосов в таком органе управления.

Определяемое по основанию 2 количество голосов в любом из органов управления юридического лица, которое позволяет отклонять нежелательные решения, принимаемые этим органом, за исключением решений, принимаемых единогласно, для целей оценки возможности оказания существенного влияния принимается равным от 20 до 50 процентов включительно от общего количества голосов в таком органе управления.

11. Количество принадлежащих голосов в органе управления юридического лица определяется с учетом количества голосов, обладание которыми осуществляется на основании выданной доверенности на право участвовать в управлении юридическим лицом и (или) договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении юридическим лицом, в том числе договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), договора поручения, договора доверительного управления акциями (долями), договора залога акций (долей).

Если право на участие в управлении юридическим лицом передано путем выдачи доверенности и (или) заключения договора, предусмотренного частью первой настоящего пункта, физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, юридическим лицом, способным оказывать существенное влияние, с обязательством действовать в его интересах для целей настоящей Инструкции

считается, что существенное влияние оказывает юридическое лицо, передавшее указанное право.

Если право на участие в управлении юридическим лицом передано путем выдачи доверенности и (или) заключения договора, предусмотренного частью первой настоящего пункта, юридическому лицу физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, способным оказывать существенное влияние, с обязательством действовать в его интересах, для целей настоящей Инструкции считается, что существенное влияние оказывает физическое лицо, передавшее указанное право.

В отношениях по передаче права на участие в управлении юридическим лицом участвуют лицо, передавшее право на участие в управлении юридическим лицом, лицо, которому передано право на участие в управлении юридическим лицом, и юридическое лицо, право на участие в управлении которым передано.

12. Количество принадлежащих голосов в высшем органе управления хозяйственного общества определяется без учета голосов по привилегированным акциям, за исключением случаев участия акционеров – владельцев привилегированных акций в общем собрании акционеров с правом голоса в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», а также без учета голосов по акциям, поступившим в распоряжение эмитировавшего их акционерного общества, и долям в уставном фонде общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, приобретенным самим хозяйственным обществом, голоса по которым не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании акционеров (участников). С момента участия акционеров – владельцев привилегированных акций в общем собрании акционеров с правом голоса количество принадлежащих голосов определяется с учетом голосов по таким привилегированным акциям.

13. Количество голосов, позволяющее избрать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, определяется его учредительными документами и (или) законодательными актами Республики Беларусь исходя из организационно-правовой формы (вида) такого юридического лица.

14. Под договором, в соответствии с которым приобретаются права по управлению деятельностью юридического лица, понимается гражданско-правовой договор, в том числе не содержащий напрямую условий о передаче прав по управлению деятельностью юридического лица другому лицу, но заключение которого ставит такое юридическое

лицо в зависимость от другого лица, что позволяет определять условия осуществления юридическим лицом предпринимательской деятельности.

15. Под существенным влиянием, оказываемым прямо, понимается влияние, оказываемое не через третьи лица в силу наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных пунктом 9 настоящей Инструкции.

Под существенным влиянием, оказываемым косвенно, понимается существенное влияние, оказываемое через третьи лица, при котором необходимо соблюдение совокупности следующих условий:

на решения, принимаемые органами управления каждого из третьих лиц, оказывается прямо существенное влияние в силу наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных пунктом 9 настоящей Инструкции;

каждое из третьих лиц способно оказывать прямо существенное влияние в силу наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных пунктом 9 настоящей Инструкции.

Под существенным влиянием в форме контроля понимается существенное влияние, которое позволяет в силу наличия хотя бы одного из оснований 1, 3–9, предусмотренных пунктом 9 настоящей Инструкции, определять решения, принимаемые органами управления юридического лица.

Под существенным влиянием в форме совместного контроля понимается существенное влияние, осуществляемое двумя и более коммерческими организациями и (или) индивидуальными предпринимателями на основании заключенного между ними договора о совместной деятельности, которое позволяет в силу наличия хотя бы одного из оснований 1, 3–9, предусмотренных пунктом 9 настоящей Инструкции, определять решения, принимаемые органами управления юридического лица.

Количество третьих лиц, через которые юридическое лицо способно оказывать косвенно существенное влияние, не ограничивается.

Основания, в силу наличия которых третьи лица способны оказывать существенное влияние, могут не совпадать.

16. Для целей настоящей Инструкции признание юридического лица головной организацией осуществляется на основании наличия у него возможности оказания прямо или косвенно существенного влияния с учетом следующих особенностей:

государственный орган, государственная организация, подчиненная Правительству Республики Беларусь (далее – государственный орган), нерезидент, способные оказывать существенное влияние, не признаются

головной организацией. В этом случае юридическое лицо – резидент, на решения органов управления которого такой государственный орган, нерезидент способны оказывать прямо существенное влияние, признается головной организацией на основе методики оценки возможностей оказания существенного влияния, определяемой настоящей главой;

если на решения, принимаемые органами управления юридического лица, являющегося банком или финансовой организацией, способно оказывать прямо существенное влияние юридическое лицо, не являющееся банком или финансовой организацией, для целей составления и представления в Национальный банк консолидированной пруденциальной отчетности головной организацией банковского холдинга признается юридическое лицо, являющееся банком или финансовой организацией. При этом финансовая организация признается головной организацией банковского холдинга только в случае, если она оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние.

17. Для целей настоящей Инструкции признание юридического лица участником банковской группы и (или) банковского холдинга осуществляется на основании наличия возможности оказания головной организацией прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые органами управления такого юридического лица.

Участниками банковской группы или банковского холдинга могут признаваться юридические лица – резиденты и нерезиденты.

18. Если у юридических лиц имеется возможность оказывать существенное влияние друг на друга, в том числе таким образом, что одно юридическое лицо способно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица, которое, в свою очередь, способно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления третьего юридического лица, а третье юридическое лицо – на решения, принимаемые органами управления первого юридического лица (далее – взаимное существенное влияние), для целей настоящей Инструкции головной организацией среди них признается:

18.1. среди юридических лиц, способных оказывать взаимное существенное влияние в силу наличия оснований 1–9, – юридическое лицо, способное оказывать существенное влияние в силу наличия оснований 6–9;

18.2. среди юридических лиц, способных оказывать взаимное существенное влияние в силу наличия:

оснований 6 и 7 – юридическое лицо, способное оказывать существенное влияние в силу наличия основания 6;

оснований 6 и 8 – юридическое лицо, способное оказывать существенное влияние в силу наличия основания 6;

оснований 6 и 9, 7 и 9, 8 и 9 – юридическое лицо, способное оказывать существенное влияние в силу наличия основания 9;

оснований 7 и 8 – юридическое лицо, способное оказывать существенное влияние в силу наличия основания 8;

18.3. среди юридических лиц, способных оказывать взаимное существенное влияние в силу наличия:

основания 1, оснований 1 и 3, 1 и 4, 1 и 5 – юридическое лицо, обладающее необходимым количеством голосов в высшем органе управления;

оснований 2 и 1, 2 и 3, 2 и 4, 2 и 5 – юридическое лицо, способное оказывать существенное влияние в силу наличия основания соответственно 1, 3, 4, 5;

оснований 3 и 5, 4 и 5 – юридическое лицо, способное оказывать существенное влияние в силу наличия основания 5;

оснований 3 и 4 – юридическое лицо, способное оказывать существенное влияние в силу наличия основания 3;

18.4. среди юридических лиц, способных оказывать взаимное существенное влияние в силу обладания необходимым количеством голосов в одних и тех же органах управления, – юридическое лицо, обладающее большим количеством голосов.

19. Если основания, в силу наличия которых юридические лица способны оказывать прямо взаимное существенное влияние, совпадают, для целей настоящей Инструкции головной организацией среди них признается:

среди банков – банк, который имеет большую величину нормативного капитала, рассчитанную на последнюю отчетную дату, предшествующую дате возникновения взаимного существенного влияния, по форме отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины леввереджа» согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 «Об утверждении форм отчетности и Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 201, 8/15355) (далее – форма 2801);

среди банка и иного юридического лица, не являющегося банком, – банк;

среди юридических лиц, не являющихся банками, – юридическое лицо, которое имеет большую величину собственных средств (чистых активов), рассчитанную в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь на последнюю отчетную дату, предшествующую дате возникновения взаимного существенного влияния.

В случае превышения величины нормативного капитала у другого банка или величины собственных средств (чистых активов) у другого юридического лица, не являющегося банком, такие банк, юридическое лицо признаются головной организацией при условии, что указанное превышение наблюдалось непрерывно в течение шести месяцев.

19¹. В случае оказания на участника банковской группы и (или) банковского холдинга существенного влияния в форме совместного контроля для целей настоящей Инструкции головной организацией признается (если иное не установлено договором о совместной деятельности, в силу которого осуществляется существенное влияние в форме совместного контроля):

среди банков – банк, который имеет большую величину нормативного капитала, рассчитанную на последнюю отчетную дату, предшествующую дате возникновения взаимного существенного влияния, по форме 2801;

среди банка, иного юридического лица, не являющегося банком, и индивидуального предпринимателя – банк;

среди юридического лица, не являющегося банком, и индивидуального предпринимателя – юридическое лицо;

среди юридических лиц, не являющихся банками, – юридическое лицо, которое имеет большую величину собственных средств (чистых активов), рассчитанную в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате возникновения взаимного существенного влияния.

В случае превышения величины нормативного капитала у другого банка или величины собственных средств (чистых активов) у другого юридического лица, не являющегося банком, такие банк, юридическое лицо признаются головной организацией при условии, что указанное превышение наблюдалось непрерывно в течение шести месяцев.

При оказании на банк или иное лицо, не являющееся банком, существенного влияния в форме совместного контроля только индивидуальными предпринимателями головной организацией признается такой банк или иное юридическое лицо, не являющиеся банком, если они в свою очередь способны оказывать существенное влияние на других участников банковской группы, банковского холдинга.

Если банк, на который оказывается существенное влияние в форме совместного контроля только индивидуальными предпринимателями, в свою очередь не способен оказывать существенное влияние на другие банки и (или) иные юридические лица, не являющиеся банками, такой банк не признается головной организацией.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОЛОВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

20. Участник банковской группы, участник банковского холдинга обязаны представить в головную организацию либо участнику банковской группы, участнику банковского холдинга, способным оказывать прямо существенное влияние (если головная организация оказывает существенное влияние косвенно), информацию о своей деятельности в течение 10 рабочих дней с момента возникновения основания оказания существенного влияния.

Если участник банковской группы, участник банковского холдинга входит в состав нескольких банковских групп и (или) банковских холдингов, обязанность по представлению информации о своей деятельности возникает у него в отношении каждой головной организации, каждого участника банковской группы, участника банковского холдинга, способного оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления.

21. Информация о лицах, способных оказывать существенное влияние, и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции указывается с учетом следующих особенностей:

21.1. в графе 1 участник банковской группы, участник банковского холдинга, представляющий соответствующую информацию (далее по тексту настоящего пункта – участник), нумеруется порядковым номером 0. Лица, способные оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления участника, нумеруются порядковыми номерами 1.1, 1.2 и т.д. Если участник способен оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц, последние нумеруются порядковыми номерами 2.1, 2.2 и т.д.

В случае наличия взаимного существенного влияния между участником и другим юридическим лицом, указанным в графе 2 пунктов 1 и 2, сведения в отношении такого юридического лица указываются в пунктах 1 и 2 приложения 1 к настоящей Инструкции;

21.2. в графе 2 пункта 2 сведения указываются в следующем порядке:

полное и сокращенное (в скобках) наименование юридического лица, на решения которого, принимаемые его органами управления, участник способен оказывать прямо существенное влияние;

полное и сокращенное (в скобках) наименование юридического лица, на решения которого, принимаемые его органами управления, участник способен оказывать косвенно (через третьи лица) существенное влияние;

21.3. в графах 4 и 5 пунктов 1, 3 и 4 сведения указываются при их наличии;

21.4. в графе 6 пункта 1 указывается цифра 0 (порядковый номер участника) и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния. В случае наличия нескольких оснований оказания существенного влияния сведения о них указываются начиная с цифры 0 путем перечисления соответствующих буквенных обозначений.

В графе 6 пункта 2 указывается порядковый номер участника и (или) другого юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1 и (или) пункта 2, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких оснований оказания существенного влияния сведения о них указываются начиная с порядкового номера участника, другого юридического лица путем перечисления соответствующих буквенных обозначений. В случае наличия нескольких юридических лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, сведения в графе 6 указываются в отношении каждого из таких юридических лиц.

Основаниям оказания существенного влияния соответствуют следующие буквенные обозначения:

- основанию 1 – О;
- основанию 2 – Т;
- основанию 3 – Е;
- основанию 4 – К;
- основанию 5 – С;
- основанию 6 – Н;
- основанию 7 – П;
- основанию 8 – У;
- основанию 9 – И.

Если право на участие в управлении участником, юридическим лицом, указанным в графе 2 пункта 2, возникло в силу выдачи доверенности, заключения соответствующего договора, в графе 6 наряду с основанием оказания существенного влияния 1–5 указывается буквенное обозначение «Д»;

(подпункт 21.4 пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

21.5. в графе 7 пункта 2 указывается дата наступления основания, в силу наличия которого участник и (или) другое юридическое лицо, указанное в графе 2 пункта 1 и (или) пункта 2, способны оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, и порядковый номер участника и (или) другого юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1 и (или) пункта 2, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких юридических лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, сведения в графе 7 пункта 2 указываются в отношении каждого из таких юридических лиц.

Датой наступления основания оказания существенного влияния является дата возникновения возможности оказания такого влияния (в частности, дата государственной регистрации юридического лица, дата возникновения права на участие в управлении деятельностью юридического лица, дата принятия решения собственником имущества юридического лица о назначении его исполнительного органа, дата заключения договора о передаче полномочий исполнительного органа, договора доверительного управления всем имуществом, иного договора, в соответствии с которым приобретаются права по управлению деятельностью юридического лица).

В случае наличия нескольких оснований оказания существенного влияния, даты наступления которых не совпадают, сведения в графе 7 пунктов 1 и 2 указываются в отношении каждого основания оказания существенного влияния.

Если основание оказания существенного влияния возникло до выдачи доверенности на право участвовать в управлении юридическим лицом и (или) заключения договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении юридическим лицом, в графе 7 пункта 1 также указывается дата выдачи доверенности, заключения соответствующего договора, в графе 7 пункта 2 – дата выдачи

доверенности, заключения соответствующего договора и порядковый номер участника и (или) другого юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1 и (или) пункта 2, способного оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, и буквенное обозначение «Д»;

(подпункт 21.5 пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

21.6. в графе 8 пункта 1 указывается удельный вес голосов в их общем количестве в случае оказания существенного влияния в силу наличия оснований 1–5 и цифра 0 и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В графе 8 пункта 2 указывается удельный вес голосов, принадлежащих участнику и (или) другому юридическому лицу, указанному в графе 2 пункта 1 и (или) пункта 2, в их общем количестве в случае оказания существенного влияния в силу наличия оснований 1–5 и порядковый номер участника, другого юридического лица и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

Если обладание каким-либо количеством голосов осуществляется на основании выданной доверенности на право участвовать в управлении юридическим лицом и (или) заключенного договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении участником, другим юридическим лицом, в графе 8 пункта 1 также указывается удельный вес таких голосов в их общем количестве и буквенное обозначение «Д», в графе 8 пункта 2 – удельный вес таких голосов в их общем количестве и порядковый номер участника и (или) другого юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1 и (или) пункта 2, способного оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, и буквенное обозначение «Д».

В случае наличия нескольких юридических лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, сведения в графе 8 указываются в отношении каждого из таких юридических лиц;

(подпункт 21.6 пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

21.7. в графе 9 пункта 1 указывается доля участия лица в уставном фонде участника и цифра 0 и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В графе 9 пункта 2 указывается доля участия участника и (или) другого юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1 и (или)

пункта 2, в уставном фонде и порядковый номер участника, другого юридического лица и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких юридических лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, сведения в графе 9 указываются в отношении каждого из таких юридических лиц;

(подпункт 21.7 пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

21.8. в графе 10 пункта 2 указывается метод включения информации о деятельности и составления консолидированной пруденциальной отчетности на дату составления консолидированной пруденциальной отчетности и порядковый номер юридического лица, в информацию о деятельности которого, используемую для составления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, включается информация о деятельности юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2.

Методам включения информации о деятельности и составления консолидированной пруденциальной отчетности соответствуют следующие цифровые обозначения:

методу полной консолидации – 1;

методу пропорциональной консолидации – 2;

методу учета по долевному участию – 3.

По участнику, заполняющему форму согласно приложению 1, сведения в графах 6–10 строки с порядковым номером 0 не указываются;

(подпункт 21.8 пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

21.9. в случае вхождения участника, другого юридического лица, указанного в графе 2 пункта 2, в состав иной банковской группы, иного банковского холдинга в графе 11 указывается слово «да» и наименование головной организации соответствующей банковской группы, банковского холдинга, а в случае невхождения в состав иной банковской группы, иного банковского холдинга – слово «нет».

В графе 11 в отношении лиц, указанных в графе 2 пункта 1, сведения не указываются;

(подпункт 21.9 пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

21.10. (подпункт 21.10 пункта 21 исключен постановлением Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

21.11. в графах 1–5 пункта 3 указываются сведения в отношении лиц, передавших право на участие в управлении юридическим лицом, указанным в графе 2 пункта 2, участником, которое позволяло таким лицам оказывать существенное влияние. В графе 6 пункта 3 указывается порядковый номер участника, другого юридического лица, которому передано право на участие в управлении, порядковый номер юридического лица, право на участие в управлении которым возникло у участника, другого юридического лица;
(подпункт 21.11 пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

21.12. если не являющиеся банком участник, другое юридическое лицо, указанное в графе 2 пункта 2, передали по договору полномочия исполнительного органа индивидуальному предпринимателю (далее – индивидуальный предприниматель (управляющий)), в графах 1–4 пункта 4 указываются соответствующие сведения о таком индивидуальном предпринимателе (управляющем), в графе 5 пункта 4 – его учетный номер плательщика, в графе 7 пункта 4 – дата заключения соответствующего договора;

21.13. при заполнении граф 8 и 9 соответственно удельный вес голосов и доля участия указываются с точностью до двух знаков после запятой с округлением.

22. В случае изменения информации о лицах, способных оказывать существенное влияние, и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции участник банковской группы, участник банковского холдинга обязан представить в головную организацию, другому участнику, способному оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления такого участника, в течение 10 рабочих дней измененную информацию по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

23. В головную организацию банковского холдинга, являющуюся банком или финансовой организацией, головную организацию банковской группы, участнику банковского холдинга, участнику банковской группы, способным оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого участника такого банковского холдинга, такой банковской группы, помимо информации о лицах, способных оказывать существенное влияние, и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции участником банковского холдинга, участником банковской группы представляется:

информация о деятельности по форме, составляемой по аналогии с формой отчетности 28217 «Отчет о достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга» согласно

приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 г. № 15 (далее – форма 28217);

информация о деятельности, необходимая для составления формы отчетности 28218 «Сведения о концентрации риска банковской группы, банковского холдинга» согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 г. № 15 (далее – форма 28218), формы отчетности 28219 «Сведения о рисках по инсайдерам банковской группы, инсайдерам банковского холдинга и взаимосвязанным с ними лицам» согласно приложению 3 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 г. № 15 (далее – форма 28219);

иная информация о деятельности, необходимая для составления консолидированной пруденциальной отчетности и иных сведений, представляемых в Национальный банк в соответствии с настоящей Инструкцией, в том числе информация об участии участника банковской группы, участника банковского холдинга в уставных фондах других коммерческих организаций.

Участник банковской группы, участник банковского холдинга представляют в соответствии с пунктом 23 настоящей Инструкции ежеквартально:

информацию о деятельности по состоянию на 1 января – в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным;

информацию о деятельности по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября – не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

24. Если головная организация и участник банковской группы, участник банковского холдинга и (или) несколько участников такой банковской группы, участников такого банковского холдинга способны оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления одного и того же участника банковской группы, участника банковского холдинга, обязанность по включению указанной в пункте 23 настоящей Инструкции информации о деятельности такого участника возлагается:

24.1. на юридическое лицо, обязанное использовать метод полной консолидации, – в случае включения информации о деятельности при использовании метода полной консолидации и метода пропорциональной консолидации.

Если каждое из юридических лиц обязано использовать метод полной консолидации, обязанность по включению информации о деятельности при составлении консолидированной пруденциальной отчетности, информации о деятельности возлагается на:

головную организацию;

при выборе между участниками банковской группы, участниками банковского холдинга – на юридическое лицо, доля участия которого в уставном фонде указанного участника банковской группы, участника банковского холдинга составляет более 50 процентов;

при выборе между участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, доля участия которых в уставном фонде указанного участника банковской группы, участника банковского холдинга составляет менее 50 процентов, – на участника банковской группы, участника банковского холдинга, признаваемого головной организацией в соответствии с пунктами 18 и 19 настоящей Инструкции;

24.2. на каждое из юридических лиц – в случае включения информации о деятельности при использовании метода пропорциональной консолидации.

25. Головная организация, участник банковской группы, участник банковского холдинга, способные оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других участников банковской группы, участников банковского холдинга, вправе запросить у таких участников дополнительную информацию, необходимую для проверки достоверности сведений, указанных в представленной ими информации о своей деятельности.

26. Представляемая участниками банковской группы, участниками банковского холдинга информация о деятельности и дополнительная информация заверяется подписью их руководителя, а в случаях и порядке, предусмотренных участниками, – и подписью главного бухгалтера.

27. Головная организация в течение 10 рабочих дней со дня получения от участника банковской группы, участника банковского холдинга информации о деятельности, изменения сведений о головной организации, возникновения возможности оказания головной организацией прямо существенного влияния на решения, принимаемые органами управления юридического лица, изменения информации о лицах, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации, и связанных с ними лицах обязана уведомить:

участников банковской группы, участников банковского холдинга об их вхождении в состав банковской группы, банковского холдинга путем направления им сведений о структуре банковской группы, банковского холдинга по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции;

участников банковской группы, участников банковского холдинга, являющихся банками или финансовыми организациями, способных

оказывать существенное влияние одновременно с головной организацией, об отсутствии у них обязанности представлять в Национальный банк консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга;

участников банковского холдинга, не являющихся банками или финансовыми организациями и способных оказывать существенное влияние, об отсутствии у них обязанности представлять в Национальный банк информацию по форме согласно приложениям 2, 3 и 4 к настоящей Инструкции.

28. В случае изменения состава банковской группы, банковского холдинга и (или) иной информации, указанной в абзаце первом пункта 27 настоящей главы и в приложении 4 к настоящей Инструкции, головная организация обязана уведомить об этом участников банковской группы, участников банковского холдинга путем направления им измененных сведений о банковской группе, банковском холдинге по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции, а также уведомить новых участников банковской группы, новых участников банковского холдинга о вхождении их в состав банковской группы и (или) банковского холдинга в соответствии с требованиями пункта 27 настоящей Инструкции в течение 10 рабочих дней со дня получения от участника банковской группы, участника банковского холдинга измененной информации о деятельности, изменения сведений о головной организации, изменения информации о лицах, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации, и связанных с ними лицах.

ГЛАВА 4 ИСКЛЮЧЕНА

29. Исключен.

30. Исключен.

31. Исключен.

РАЗДЕЛ II КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И (ИЛИ) БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ОБ ОКАЗАНИИ СУЩЕСТВЕННОГО ВЛИЯНИЯ

32. Головная организация обязана уведомить Национальный банк о возможности оказания ею прямо или косвенно (через третьи лица)

существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (других юридических лиц), путем представления в Национальный банк:

головной организацией банковской группы – сведений о структуре банковской группы по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции, информации об участниках банковской группы и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 5 к настоящей Инструкции, перечня лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции;

головной организацией банковского холдинга, являющейся банком, – информации об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции, сведений о структуре банковского холдинга по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции, перечня лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции;

головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, – информации об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции, перечня лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции, сведений о структуре банковского холдинга по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции.

Информация, определенная частью первой настоящего пункта, представляется головной организацией в течение 10 рабочих дней со дня получения от участника банковской группы, участника банковского холдинга информации о деятельности, предусмотренной пунктом 21 настоящей Инструкции, за исключением информации, представляемой по форме согласно приложениям 3 и 6 к настоящей Инструкции.

В случае изменения сведений, указанных в ранее представленной информации об участнике банковской группы, участнике банковского холдинга, измененная информация представляется в Национальный банк головной организацией банковской группы по форме согласно приложениям 4 и 5 к настоящей Инструкции, головной организацией банковского холдинга – по форме согласно приложениям 2 и 4 к настоящей Инструкции в течение 10 рабочих дней со дня получения от участника банковской группы, участника банковского холдинга измененной информации о деятельности.

Головная организация представляет в Национальный банк измененную информацию в течение 10 рабочих дней в случае изменения:

сведений в отношении головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, указанных в ранее представленной информации по форме согласно приложениям 2, 3 и 4 к настоящей Инструкции;

сведений в отношении головной организации банковского холдинга, являющейся банком, указанных в ранее представленной информации по форме согласно приложениям 2, 4 и 6 к настоящей Инструкции;

сведений в отношении головной организации банковской группы, указанных в ранее представленной информации по форме согласно приложениям 4, 5 и 6 к настоящей Инструкции.

33. Информация об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции указывается с учетом следующих особенностей:

33.1. в графе 2 пункта 1 сведения указываются в следующем порядке:

головная организация банковского холдинга;

банки;

финансовые организации;

иные юридические лица;

(абзац первый подпункта 33.1 пункта 33 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

33.2. в графе 6 пункта 1 указывается порядковый номер головной организации банковского холдинга, участника банковского холдинга, способного оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких оснований оказания существенного влияния сведения о них указываются начиная с порядкового номера головной организации банковского холдинга, участника банковского холдинга путем перечисления соответствующих буквенных обозначений. В случае наличия нескольких юридических лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления соответствующего юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, сведения в графе 6 пункта 1 указываются в отношении каждого юридического лица.

Основаниям оказания существенного влияния соответствуют следующие буквенные обозначения:

основанию 1 – О;
основанию 2 – Т;
основанию 3 – Е;
основанию 4 – К;
основанию 5 – С;
основанию 6 – Н;
основанию 7 – П;
основанию 8 – У;
основанию 9 – И.

Если право на участие в управлении юридическим лицом, указанным в графе 2 пункта 1, возникло в силу выдачи доверенности, заключения соответствующего договора, в графе 6 пункта 1 наряду с основанием оказания существенного влияния 1–5 указывается буквенное обозначение «Д»;

(подпункт 33.2 пункта 33 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

33.3. в графе 7 пункта 1 указывается дата наступления основания, в силу наличия которого головная организация банковского холдинга, участник банковского холдинга способны оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, и порядковый номер головной организации, участника банковского холдинга, указанного в графе 2 пункта 1, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких оснований оказания существенного влияния, даты наступления которых не совпадают, сведения в графе 7 пункта 1 указываются в отношении каждого основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких юридических лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, сведения в графе 7 пункта 1 указываются в отношении каждого юридического лица.

Датой наступления основания оказания существенного влияния является дата возникновения возможности оказания такого влияния (в частности, дата государственной регистрации юридического лица, дата возникновения права на участие в управлении деятельностью юридического лица, дата принятия решения собственником имущества юридического лица о назначении его исполнительного органа, дата заключения договора о передаче полномочий исполнительного органа, договора доверительного управления всем имуществом, иного договора,

в соответствии с которым приобретаются права по управлению деятельностью юридического лица).

Если основание оказания существенного влияния возникло до выдачи доверенности на право участвовать в управлении юридическим лицом и (или) заключения договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении юридическим лицом, в графе 7 пункта 1 также указывается дата выдачи доверенности, заключения соответствующего договора и порядковый номер головной организации, участника банковского холдинга, указанного в графе 2 пункта 1, и буквенное обозначение «Д»;

(подпункт 33.3 пункта 33 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

33.4. в графе 8 пункта 1 указывается удельный вес голосов в их общем количестве в случае оказания существенного влияния в силу наличия оснований 1–5 и порядковый номер головной организации, участника банковского холдинга, указанного в графе 2 пункта 1, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

Если обладание каким-либо количеством голосов осуществляется на основании выданной доверенности на право участвовать в управлении юридическим лицом и (или) заключенного договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении юридическим лицом, в графе 8 пункта 1 также указывается удельный вес таких голосов в их общем количестве и порядковый номер головной организации, участника банковского холдинга, указанного в графе 2 пункта 1, и буквенное обозначение «Д».

В случае наличия нескольких юридических лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, сведения в графе 8 пункта 1 указываются в отношении каждого из таких юридических лиц;

(подпункт 33.4 пункта 33 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

33.5. в графе 9 пункта 1 указывается доля участия в уставном фонде и порядковый номер головной организации, участника банковского холдинга, указанного в графе 2 пункта 1, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких юридических лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления соответствующего юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, сведения в графе 9 пункта 1 указываются в отношении каждого из таких юридических лиц;

(подпункт 33.5 пункта 33 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

33.6. в случае вхождения участника банковского холдинга в состав иной банковской группы, банковского холдинга в графе 10 пункта 1 указывается слово «да» и наименование головной организации соответствующей банковской группы, банковского холдинга, а в случае невхождения в состав иной банковской группы, банковского холдинга – слово «нет».

В графе 10 пункта 1 в отношении головной организации сведения не указываются;

(подпункт 33.6 пункта 33 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

33.7. (подпункт 33.7 пункта 33 исключен постановлением Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

33.8. в графах 1–5 пункта 2 указываются сведения в отношении лиц, передавших право на участие в управлении юридическим лицом, указанным в графе 2 пункта 1, которое позволяло таким лицам оказывать существенное влияние. В графе 6 пункта 2 указывается порядковый номер головной организации, участника банковского холдинга, которому передано право на участие в управлении, порядковый номер юридического лица, право на участие в управлении которым возникло у головной организации, участника банковского холдинга;

(подпункт 33.8 пункта 33 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

33.9. если головная организация банковского холдинга, не являющаяся банком, участник банковского холдинга, не являющийся банком, передали по договору полномочия исполнительного органа индивидуальному предпринимателю (управляющему), в графах 1–4 пункта 3 указываются соответствующие сведения о таком индивидуальном предпринимателе (управляющем), в графе 5 пункта 3 – его учетный номер плательщика, в графе 7 пункта 3 – дата заключения соответствующего договора;

33.10. при заполнении граф 8 и 9 пункта 1 соответственно удельный вес голосов и доля участия указываются с точностью до двух знаков после запятой с округлением.

34. Головная организация банковской группы составляет и представляет в Национальный банк информацию об участниках банковской группы и связанных с ними лицах по форме согласно приложению 5 к настоящей Инструкции, которая составляется по аналогии с информацией об участниках банковского холдинга и

связанных с ними лицах в соответствии с пунктом 33 настоящей Инструкции.

35. Головная организация банковского холдинга, не являющаяся банком, составляет перечень лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции. В состав указанного перечня включается информация о лицах, которые в соответствии с настоящей Инструкцией не признаются головной организацией (нерезидент, государственный орган, физическое лицо).

Головная организация банковского холдинга, не являющаяся банком, обязана представить в первый раз в Национальный банк перечень лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, и связанных с ними лиц в течение 10 рабочих дней со дня возникновения основания оказания головной организацией прямо существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица, признаваемого входящим в состав банковского холдинга.

36. Перечень лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции составляется с учетом следующих особенностей:

36.1. в графе 2 пункта 1 сведения указываются в следующем порядке:

- государственные органы;
- банки;
- финансовые организации;
- иные юридические лица;
- физические лица;

(подпункт 36.1 пункта 36 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

36.2. в графе 4 пунктов 1–3, графе 5 пунктов 1 и 2 сведения указываются при их наличии;

36.3. в графе 6 пункта 1 указывается буквенное обозначение основания оказания существенного влияния лицом на решения, принимаемые органами управления головной организации банковского холдинга, не являющейся банком (основаниям оказания существенного влияния соответствуют буквенные обозначения, указанные в части третьей подпункта 33.2 пункта 33 настоящей Инструкции). В случае

наличия нескольких оснований оказания существенного влияния сведения о них указываются путем перечисления соответствующих буквенных обозначений.

Если право на участие в управлении головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, возникло в силу выдачи доверенности на право участвовать в управлении такой головной организацией и (или) заключения договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении головной организацией, в графе 6 пункта 1 наряду с основанием оказания существенного влияния 1–5 указывается буквенное обозначение «Д»;

(подпункт 36.3 пункта 36 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

36.4. в графе 7 пункта 1 указывается дата наступления основания, в силу наличия которого лицо, указанное в графе 2 пункта 1, способно оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких оснований оказания существенного влияния, даты наступления которых не совпадают, сведения в графе 7 пункта 1 указываются в отношении каждого основания оказания существенного влияния.

Датой наступления основания оказания существенного влияния является дата возникновения возможности оказания такого влияния (в частности, дата государственной регистрации юридического лица, дата возникновения права на участие в управлении деятельностью головной организации, не являющейся банком, дата принятия решения собственником имущества юридического лица о назначении его исполнительного органа, дата заключения договора о передаче полномочий исполнительного органа, договора доверительного управления всем имуществом, иного договора, в соответствии с которым приобретаются права по управлению деятельностью головной организации, не являющейся банком).

Если основание оказания существенного влияния возникло до выдачи доверенности на право участвовать в управлении головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, и (или) заключения договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении такой головной организацией, в графе 7 пункта 1 также указывается дата выдачи доверенности, заключения соответствующего договора и буквенное обозначение «Д»;

(подпункт 36.4 пункта 36 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

36.5. в графе 8 пункта 1 указывается удельный вес голосов в их общем количестве в случае оказания существенного влияния в силу наличия оснований 1–5 и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

Если обладание каким-либо количеством голосов осуществляется на основании выданной доверенности на право участвовать в управлении головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, и (или) заключенного договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении такой головной организацией, в графе 8 пункта 1 также указывается удельный вес таких голосов в их общем количестве и буквенное обозначение «Д»; (подпункт 36.5 пункта 36 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

36.6. в графе 9 пункта 1 указывается доля участия лица в уставном фонде головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния;

(подпункт 36.6 пункта 36 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

36.7. при составлении головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, перечня лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции сведения о такой головной организации не заполняются;

36.8. в графах 1–5 пункта 2 указываются сведения в отношении лиц, передавших право на участие в управлении головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, которое позволяло таким лицам оказывать существенное влияние. В графе 6 пункта 2 указывается порядковый номер лица, указанного в графе 2 пункта 1, которому передано право на участие в управлении. В графах 7–9 пункта 2 сведения в отношении лиц, передавших право на участие в управлении головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком, не указываются;

36.9. если головная организация банковского холдинга, не являющаяся банком, передала по договору полномочия исполнительного органа индивидуальному предпринимателю (управляющему), в графах 1–4 пункта 3 указываются соответствующие сведения о таком индивидуальном предпринимателе (управляющем), в графе 5 пункта 3 – его учетный номер плательщика, в графе 7 пункта 3 – дата заключения соответствующего договора. В графах 6, 8 и 9 пункта 3

сведения в отношении индивидуального предпринимателя (управляющего) не указываются;

36.10. при заполнении граф 8 и 9 пункта 1 соответственно удельный вес голосов и доля участия указываются с точностью до двух знаков после запятой с округлением.

37. Головная организация представляет в Национальный банк сведения о структуре банковской группы, банковского холдинга по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции.

Головная организация банковской группы составляет сведения о структуре банковской группы с учетом сведений, содержащихся в информации об участниках банковской группы и связанных с ними лицах, перечне лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц согласно соответственно приложениям 5 и 6 к настоящей Инструкции.

Головная организация банковского холдинга, являющаяся банком, составляет сведения о структуре банковского холдинга с учетом сведений, содержащихся в информации об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах, перечне лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц согласно соответственно приложениям 2 и 6 к настоящей Инструкции.

Головная организация банковского холдинга, не являющаяся банком, составляет сведения о структуре банковского холдинга с учетом сведений, содержащихся в информации об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах, перечне лиц, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации банковского холдинга, не являющейся банком, и связанных с ними лиц согласно соответственно приложениям 2 и 3 к настоящей Инструкции.

Структура банковской группы, банковского холдинга должна отражать связи между головной организацией и участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, а также связи участников банковской группы, участников банковского холдинга между собой.

38. Сведения о структуре банковской группы, банковского холдинга по форме согласно приложению 4 к настоящему постановлению указываются с учетом следующих особенностей:

38.1. в каждой позиции указывается порядковый номер и сокращенное наименование юридического лица, входящего в состав банковской группы, банковского холдинга и указанного в графах 1 и 2 пункта 1 информации об участниках банковской группы и связанных с

ними лицах, информации об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах согласно соответственно приложениям 5 и 2 к настоящей Инструкции;

38.2. в позиции 0 указывается сокращенное наименование юридического лица – нерезидента, государственного органа, фамилия и инициалы физического лица, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации;

38.3. в позиции 1.1 указывается сокращенное наименование головной организации, в скобках – без пробелов и знаков препинания порядковый номер участника и основание, в силу которого участник банковской группы, участник банковского холдинга способен оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной организации, из графы 6 пункта 1 информации об участниках банковской группы и связанных с ними лицах, информации об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах согласно соответственно приложениям 5 и 2 к настоящей Инструкции (при наличии такого основания);

38.4. в иных позициях указывается сокращенное наименование участника банковской группы, участника банковского холдинга и в скобках – без пробелов и знаков препинания порядковый номер головной организации, другого участника банковской группы, участника банковского холдинга и основание, в силу наличия которого головная организация или другой участник банковской группы, участник банковского холдинга способны оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления такого участника, из соответственно графы 1 пункта 1 и графы 6 пункта 1 информации об участниках банковской группы и связанных с ними лицах, информации об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах согласно соответственно приложениям 5 и 2 к настоящей Инструкции.

39. Головная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, являющаяся банком, участник банковской группы, участник банковского холдинга, являющийся банком, а также банки, не признаваемые входящими в состав банковской группы, банковского холдинга, обязаны уведомить Национальный банк о возможности оказания другим лицом существенного влияния на решения, принимаемые ее (его, их) органами управления, путем представления перечня лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции.

Информация, предусмотренная частью первой настоящего пункта, представляется в течение 10 рабочих дней со дня получения банком информации о возникновении у лица возможности оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами его управления.

В случае изменения сведений, указанных в ранее представленной информации, измененный перечень лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции представляется в течение 10 рабочих дней со дня получения информации о возникновении возможности оказания другим лицом существенного влияния на решения, принимаемые органами управления банка, получения сведений об изменении информации, указанной в приложении 6 к настоящей Инструкции, изменения соответствующих сведений.

40. Перечень лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции составляется с учетом следующих особенностей:

40.1. в графе 2 пункта 1 сведения указываются в следующем порядке:

сведения о лицах, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, заполняющего форму согласно приложению 6 к настоящей Инструкции;

сведения о лицах, способных оказывать косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, заполняющего настоящую форму согласно приложению 6 к настоящей Инструкции;

(подпункт 40.1 пункта 40 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

40.2. в графе 4 пунктов 1–3, графе 5 пунктов 1 и 2 сведения указываются при их наличии;

40.3. в графе 6 пункта 1 указывается порядковый номер указанного в графе 2 пункта 1 юридического лица, на решения которого, принимаемые его органами управления, лицо, по которому заполняются соответствующие сведения в строке пункта 1, способно оказывать прямо существенное влияние, и буквенное обозначение основания оказания такого существенного влияния (основаниям оказания существенного влияния соответствуют буквенные обозначения, указанные в части третьей подпункта 33.2 пункта 33 настоящей Инструкции).

В случае наличия нескольких оснований сведения указываются путем перечисления соответствующих буквенных обозначений.

Если право на участие в управлении юридическим лицом возникло в силу выдачи доверенности, заключения договора, в графе 6 пункта 1 наряду с основанием оказания существенного влияния 1–5 указывается буквенное обозначение «Д»;

(подпункт 40.3 пункта 40 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

40.4. при заполнении сведений в графах 6–9 пункта 1 о юридическом лице, способном оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, порядковый номер банка, заполняющего форму, не проставляется;

40.5. в графе 7 пункта 1 указывается дата наступления основания, в силу наличия которого лицо способно оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица, и порядковый номер юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

В случае наличия нескольких оснований оказания существенного влияния, даты наступления которых не совпадают, сведения в графе 7 пункта 1 указываются в отношении каждого основания оказания существенного влияния.

Датой наступления основания оказания существенного влияния является дата возникновения возможности оказания такого влияния (в частности, дата государственной регистрации юридического лица, дата возникновения права на участие в управлении деятельностью юридического лица, дата принятия решения собственником имущества юридического лица о назначении его исполнительного органа, дата заключения договора о передаче полномочий исполнительного органа, договора доверительного управления всем имуществом, иного договора, в соответствии с которым приобретаются права по управлению деятельностью юридического лица).

Если основание оказания существенного влияния возникло до выдачи доверенности на право участвовать в управлении юридическим лицом и (или) заключения договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении юридическим лицом, в графе 7 также указывается дата выдачи доверенности, заключения соответствующего договора и порядковый номер лица, указанного в графе 2, и буквенное обозначение «Д»;

(подпункт 40.5 пункта 40 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

40.6. в графе 8 пункта 1 указывается удельный вес голосов в их общем количестве в случае оказания лицом существенного влияния в силу наличия оснований 1–5 и порядковый номер юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, на решения которого, принимаемые его органами управления, лицо способно оказывать прямо существенное влияние, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния.

Если обладание каким-либо количеством голосов осуществляется на основании выданной доверенности на право участвовать в управлении юридическим лицом и (или) заключенного договора, предусматривающего передачу права на участие в управлении юридическим лицом, в графе 8 пункта 1 также указывается удельный вес таких голосов в их общем количестве и порядковый номер лица, указанного в графе 2 пункта 1, и буквенное обозначение «Д»; (подпункт 40.6 пункта 40 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

40.7. в графе 9 пункта 1 указывается доля участия лица в уставном фонде юридического лица, на решения которого, принимаемые его органами управления, лицо способно оказывать прямо существенное влияние, и порядковый номер юридического лица, указанного в графе 2 пункта 1, на решения которого, принимаемые его органами управления, лицо способно оказывать прямо существенное влияние, и буквенное обозначение основания оказания существенного влияния; (подпункт 40.7 пункта 40 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

40.8. в графах 1–5 пункта 2 указываются соответствующие сведения в отношении лиц, передавших право на участие в управлении юридическим лицом, которое позволяло таким лицам оказывать существенное влияние. В графе 6 пункта 2 указывается порядковый номер лица, указанного в графе 2 пункта 1, которому передано право на участие в управлении, порядковый номер юридического лица, право на участие в управлении которым возникло. В графах 7–9 пункта 2 сведения в отношении лиц, передавших право на участие в управлении, не указываются;

(подпункт 40.8 пункта 40 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

40.9. при заполнении граф 8 и 9 пункта 1 соответственно удельный вес голосов и доля участия указываются с точностью до двух знаков после запятой с округлением;

40.10. при составлении перечня лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц по форме согласно приложению 6 к

настоящей Инструкции сведения о банке, составляющем форму, не заполняются;

40.11. если юридическое лицо передало по договору полномочия исполнительного органа индивидуальному предпринимателю (управляющему), в графах 1–4 пункта 3 указываются соответствующие сведения о таком индивидуальном предпринимателе (управляющем), в графе 5 пункта 3 – его учетный номер плательщика, в графе 7 пункта 3 – дата заключения соответствующего договора.

41. Головная организация в течение 10 рабочих дней обязана уведомить Национальный банк о прекращении возможности оказания ею прямо существенного влияния с указанием причины прекращения такой возможности.

Головная организация в течение 10 рабочих дней со дня получения соответствующей информации обязана уведомить Национальный банк о прекращении возможности оказания ею косвенно существенного влияния с указанием причины прекращения такой возможности.

42. Информация представляется в электронном виде посредством системы межведомственного электронного документооборота или системы межведомственного электронного документооборота государственных органов, а также в виде файлов посредством документального информационного портала Национального банка или системы передачи финансовой информации.

(пункт 42 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

43. На основе информации, представленной в соответствии с пунктами 32 и 39 настоящей Инструкции, Национальный банк ведет учет головных организаций и участников банковских групп, участников банковских холдингов в электронном виде.

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК РАСЧЕТА НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА, АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА И МЕТОДЫ ВКЛЮЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРУДЕНЦИАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

44. Порядок расчета, установленный настоящей главой, применяется при определении величины нормативного капитала, активов и внебалансовых обязательств банковской группы, банковского холдинга по форме 28217.

45. В целях настоящей Инструкции:

45.1. под капиталом банка понимается нормативный капитал банка, порядок расчета которого установлен Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций;

45.2. под капиталом финансовой организации (за исключением страховой организации) понимаются средства, рассчитанные по форме, составляемой по аналогии с формой отчетности 2801.

При этом если прибыль финансовой организации, не являющейся страховой организацией, не подтверждена аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), при расчете капитала финансовой организации:

прибыль прошлых лет до принятия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности инспекцией Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь включается в капитал II уровня;

фонды и прибыль прошлых лет (кроме фонда дивидендов) после принятия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности инспекцией Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь включаются в основной капитал I уровня;

45.3. под капиталом страховой организации понимается собственный капитал, рассчитанный страховой организацией в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, за вычетом не включаемых в расчет нормативного капитала банковского холдинга (если капитал не был ранее скорректирован на указанные статьи):

участия в уставных фондах юридических лиц в размере более 10 процентов уставного фонда таких юридических лиц;

убытков текущего года и прошлых лет;

займов, выданных такой страховой организацией;

фонда дивидендов;

45.4. под капиталом юридического лица, не являющегося банком или финансовой организацией, понимается собственный капитал (раздел III бухгалтерского баланса) за вычетом не включаемых в расчет нормативного капитала банковского холдинга (если указанные статьи не были вычтены ранее):

участия в уставных фондах юридических лиц в размере более 10 процентов уставного фонда таких юридических лиц;

собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (учредителей);

займов, выданных юридическим лицом, не являющимся банком или финансовой организацией;

фонда дивидендов;

45.5. под капиталом юридического лица – нерезидента, являющегося банком, понимаются средства, принимаемые в расчет достаточности капитала банка в соответствии с законодательством страны его места учреждения;

45.6. под капиталом юридического лица – нерезидента, не являющегося банком, понимаются собственные средства, рассчитанные в соответствии с законодательством страны места учреждения юридического лица – нерезидента, не являющегося банком, за вычетом не включаемых в расчет нормативного капитала банковского холдинга (если указанные статьи не были вычтены ранее):

участия в уставных фондах юридических лиц в размере более 10 процентов уставного фонда таких юридических лиц;

собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (учредителей);

убытков текущего года и прошлых лет;

займов, выданных юридическим лицом за счет его собственных средств;

фонда дивидендов.

46. Нормативный капитал банковской группы, банковского холдинга состоит из капитала головной организации и капиталов участников банковской группы, участников банковского холдинга, рассчитанных в соответствии с настоящей главой.

47. При определении величины активов, внебалансовых обязательств головной организации и участника банковской группы, участника банковского холдинга применяется порядок расчета активов и внебалансовых обязательств:

для банков – установленный Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций;

для юридических лиц, не являющихся банками, – в соответствии с методикой, аналогичной методике, установленной для банков Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций.

48. Сумма активов, подверженных кредитному риску, принимается в расчет достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, за исключением активов, вычитаемых из расчета нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга.

48¹. Под резервами на покрытие возможных убытков, созданными (сформированными) в соответствии с законодательством и (или) в

порядке, определенном юридическим лицом, признаваемого входящим в состав банковской группы, банковского холдинга, понимаются:

48¹.1. для банка:

общие резервы на покрытие возможных убытков, соответствующие требованиям части седьмой и восьмой пункта 12 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций;

специальные резервы на покрытие возможных убытков, создаваемые в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214), и в порядке, определенном банком;

другие резервы на возможные потери;

48¹.2. для юридического лица, не являющегося банком:

резервы (фонды), не связанные с конкретными активами или внебалансовыми обязательствами и создаваемые под непредвиденные (неожидаемые) потери юридического лица, не являющегося банком, которые в момент формирования таких резервов (фондов) не подлежат идентификации, но могут реализоваться в будущем. Экономическая сущность данных резервов (фондов) соответствует общим резервам на покрытие возможных убытков банка;

резервы (фонды), формируемые на возможные потери юридического лица, не являющегося банком, по конкретным активам или внебалансовым обязательствам, экономическая сущность которых соответствует специальным резервам на покрытие возможных убытков банка;

другие резервы (фонды) на возможные потери юридического лица, не являющегося банком.

При расчете норматива достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга активы, включаемые в расчет кредитного риска, и внебалансовые обязательства уменьшаются на сумму резервов (фондов), сформированных на покрытие возможных убытков, и других резервов (фондов) на возможные потери по таким активам (внебалансовым обязательствам). Резервы (фонды), не связанные с конкретными активами или внебалансовыми обязательствами и создаваемые под непредвиденные (неожидаемые)

потери, которые в момент формирования таких резервов (фондов) не подлежат идентификации, но могут реализоваться в будущем, включаются в нормативный капитал банковской группы, банковского холдинга.

49. Составление консолидированной пруденциальной отчетности по форме 28217 и информации о деятельности по форме, аналогичной форме 28217, осуществляется с использованием следующих методов включения информации:

- метода полной консолидации;
- метода пропорциональной консолидации;
- метода учета по долевному участию.

Выбор метода осуществляется исходя из формы и основания оказания существенного влияния с учетом доли участия в уставном фонде участника банковской группы, участника банковского холдинга.

50. Метод полной консолидации используется, если существенное влияние оказывается в силу наличия хотя бы одного из оснований 1, 3–9, а также наличия основания 2 при условии, что доля участия в уставном фонде участника банковской группы, участника банковского холдинга составляет более 50 процентов.

51. При использовании метода полной консолидации в соответствии с пунктом 52 настоящей Инструкции все суммы отражаются в полном объеме.

52. При использовании метода полной консолидации:

52.1. исключаются операции, проводимые между головной организацией и участником банковской группы, участником банковского холдинга, между участниками банковской группы, участниками банковского холдинга (внутригрупповые операции), остатки по внутригрупповым счетам, возникшие в результате операций, проводимых между головной организацией и участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, а также между участниками банковской группы, участниками банковского холдинга (счета по учету кредитов и депозитов, дебиторской и кредиторской задолженностей, прочих требований и обязательств), внутригрупповые доходы и расходы;

52.2. определяется нормативный капитал банковской группы, банковского холдинга путем:

суммирования размера капитала головной организации, участника банковской группы, участника банковского холдинга, способного оказывать прямо существенное влияние, и размера капитала участника банковской группы, участника банковского холдинга, представляющего информацию о деятельности, которые рассчитываются в соответствии с настоящей главой и с учетом подпункта 52.1 настоящего пункта;

исключения участия головной организации, участника банковской группы, участника банковского холдинга в уставных фондах юридических лиц (участников банковской группы, участников банковского холдинга, головной организации), признаваемых входящими в состав банковской группы, банковского холдинга, в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (участника банковской группы, участника банковского холдинга, головной организации);

включения сумм резервов на покрытие возможных убытков по участию в уставных фондах юридических лиц;

52.3. определяются активы банковской группы, банковского холдинга путем суммирования постатейно всех взвешенных на степень кредитного риска активов головной организации, участника банковской группы, участника банковского холдинга;

52.4. определяется взвешенная сумма внебалансовых обязательств банковской группы, банковского холдинга путем сложения взвешенной по уровню кредитного риска суммы внебалансовых обязательств головной организации, участника банковской группы, участника банковского холдинга.

53. Порядок взвешивания активов на степень кредитного риска и расчета взвешенной суммы внебалансовых обязательств, кредитного эквивалента внебалансовых обязательств банка осуществляется в соответствии с методикой, установленной Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Порядок взвешивания активов на степень кредитного риска и расчета взвешенной суммы внебалансовых обязательств, кредитного эквивалента внебалансовых обязательств юридического лица, не являющегося банком, осуществляется в соответствии с методикой, аналогичной методике, установленной для банков Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций.

53¹. Метод пропорциональной консолидации применяется в случаях, когда существенное влияние оказывается в форме совместного контроля.

53². Порядок применения метода пропорциональной консолидации аналогичен порядку применения метода полной консолидации, изложенному в пункте 52 настоящей Инструкции, за исключением случаев, когда все суммы, связанные с совместно контролируемыми юридическими лицами, отражаются в консолидированной отчетности

по величине, прямо пропорциональной доле участия головной организации-банка в уставных фондах совместно контролируемых юридических лиц, и доля неконтролирующих акционеров при применении метода пропорциональной консолидации не образуется.

54. Метод учета по долевому участию используется, если существенное влияние оказывается в силу наличия основания 2 при условии, что доля участия в уставном фонде участника банковской группы, участника банковского холдинга составляет не более 50 процентов.

55. Метод учета по долевому участию применяется в порядке, аналогичном установленному Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов.

56. В случае, если юридическое лицо, признаваемое входящим в состав банковской группы, банковского холдинга, способно оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления участника банковской группы, участника банковского холдинга, в силу наличия основания 2 при условии, что доля участия такого юридического лица в уставном фонде участника банковской группы, участника банковского холдинга составляет не более 50 процентов, и при условии, что другое юридическое лицо, также признаваемое входящим в состав такой банковской группы, такого банковского холдинга, имеет долю в уставном фонде этого же участника банковской группы, этого же участника банковского холдинга менее 20 процентов и не способно оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления такого участника банковской группы, такого участника банковского холдинга, информация о деятельности такого участника банковской группы, такого участника банковского холдинга должна включаться каждым из таких юридических лиц в консолидированную пруденциальную отчетность, информацию о деятельности с использованием метода учета по долевому участию.

57. Исключение внутригрупповых операций, остатков по внутригрупповым счетам, внутригрупповых доходов и расходов осуществляется в порядке, установленном для составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

58. Информация о деятельности участника банковской группы, участника банковского холдинга не включается в консолидированную пруденциальную отчетность в том случае, если головная организация, участник банковской группы, участник банковского холдинга, способный оказывать прямо существенное влияние, приобрели долю участия в уставном фонде другого участника банковской группы,

участника банковского холдинга с целью ее последующей реализации в течение 12 месяцев и возможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления такого юридического лица, является временной.

В случае, если доля участия в уставном фонде участника банковской группы, участника банковского холдинга не была реализована по истечении указанного в части первой настоящего пункта срока:

участник банковской группы, участник банковского холдинга обязан представить измененную информацию о деятельности в течение 10 рабочих дней со дня истечения указанных 12 месяцев за весь период невключения информации о деятельности такого участника банковской группы, банковского холдинга в консолидированную пруденциальную отчетность;

головная организация обязана составить и представить в Национальный банк измененную консолидированную пруденциальную отчетность в течение 10 рабочих дней со дня получения от участника банковской группы, участника банковского холдинга измененной информации о деятельности.

Измененные информация о деятельности и консолидированная пруденциальная отчетность составляются за весь период невключения информации о деятельности участника банковской группы, участника банковского холдинга, доля участия в уставном фонде которого не была реализована в течение 12 месяцев.

59. Информация о деятельности участника банковской группы, участника банковского холдинга, необходимая для составления головной организацией консолидированной пруденциальной отчетности, не подлежит включению в консолидированную пруденциальную отчетность, информацию о деятельности, необходимую для составления головной организацией консолидированной пруденциальной отчетности, если:

59.1. участник банковской группы, участник банковского холдинга являются нерезидентами и законодательство страны места его учреждения предусматривает ограничения по передаче (представлению) информации о его деятельности;

59.2. величина валюты баланса участника банковской группы, участника банковского холдинга составляет менее 0,5 процента от величины валюты баланса головной организации. Если таких участников несколько, информация об их деятельности подлежит включению в консолидированную пруденциальную отчетность, информацию о деятельности в случаях, если суммарная величина

валюты баланса таких участников составляет 1,0 процента и более от величины валюты баланса головной организации;

59.3. информация о деятельности участника не представлена или представлена не в полном объеме;

59.4. принято решение о ликвидации юридического лица.

ГЛАВА 7

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ. ПОРЯДОК ЕЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

60. Консолидированная пруденциальная отчетность составляется и представляется в Национальный банк головной организацией банковской группы и головной организацией банковского холдинга, являющейся банком или финансовой организацией.

Консолидированная пруденциальная отчетность составляется головной организацией путем включения в нее информации о деятельности участников банковской группы, участников банковского холдинга, на решения которых, принимаемые их органами управления, такая головная организация способна оказывать существенное влияние.

Головной организацией регламентируется процедура представления участником банковской группы, участником банковского холдинга информации о деятельности, необходимой головной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, являющейся банком или финансовой организацией, для составления консолидированной пруденциальной отчетности.

61. Консолидированная пруденциальная отчетность состоит из отчетности:

о достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, составляемой и представляемой по форме 28217;

о концентрации риска банковской группы, банковского холдинга, составляемой и представляемой по форме 28218;

о рисках банковской группы, банковского холдинга по инсайдерам такой банковской группы, инсайдерам такого банковского холдинга и взаимосвязанным с ними лицам, составляемой и представляемой по форме 28219.

62. Головная организация одновременно с представлением консолидированной пруденциальной отчетности по формам 28217, 28218 и 28219 представляет примечания к консолидированной пруденциальной отчетности.

63. Форма 28217 предназначена для осуществления Национальным банком надзора на консолидированной основе за соблюдением банковской группой, банковским холдингом, головной организацией

которого является банк, норматива достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга.

Раздел I «Расчет достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга» предназначен для определения и анализа величины нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, установления характера влияния деятельности участников банковской группы, участников банковского холдинга на финансовое состояние, нормативный капитал и риски банков.

Раздел II «Сведения об операциях между участниками банковской группы, банковского холдинга (внутригрупповых операциях)» предназначен для анализа внутригрупповых операций, их влияния на финансовое состояние и риски участников банковской группы, банковского холдинга, а также концентрации рисков по внутригрупповым операциям, исключаемым из расчета нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга.

Сведения по разделу II составляются и представляются по головной организации и каждому участнику банковской группы, банковского холдинга.

Каждая строка раздела II предназначена для описания операции (однородных операций) между контрагентами. В графе 2 «Головная организация, участник» указывается контрагент (головная организация или участник банковской группы, банковского холдинга), для которого рассматриваемая операция является активной, в графе 3 «Контрагент» – контрагент (головная организация или участник банковской группы, банковского холдинга), для которого операция является пассивной.

В графе 4 «Вид операции» указываются цифровые обозначения внутригрупповых операций исходя из следующей классификации:

- кредиты – 01;
- депозиты – 02;
- средства, размещенные на счетах (за исключением размещенных депозитов), – 03;
- лизинг – 04;
- факторинг – 05;
- ценные бумаги – 06;
- дебиторская задолженность (кредиторская задолженность) – 07;
- прочие – 08.

В графе 5 «Код валюты» указывается код валюты, соответствующий Общегосударственному классификатору Республики Беларусь ОКРБ 016-99 «Валюты», утвержденному постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8 «Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене

государственных стандартов, классификаторов и руководящих документов».

В графе 6 «Сумма, тыс. белорусских рублей в эквиваленте» указываются остатки по внутригрупповым счетам, отраженные в балансе на отчетную дату.

В целях составления консолидированной пруденциальной отчетности по форме 28217 информация о деятельности участника банковской группы, участника банковского холдинга, на решения органов управления которого головная организация способна оказывать прямо существенное влияние, включается в отчетность в соответствии с пунктом 23 настоящей Инструкции.

64. Форма 28218 предназначена для анализа концентрации риска, принимаемого банковской группой, банковским холдингом, и осуществления Национальным банком надзора на консолидированной основе за соблюдением банковской группой, банковским холдингом, головной организацией которого является банк, норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), норматива суммарной величины крупных рисков.

Форма 28218 составляется головной организацией с использованием подходов, применяемых при составлении отчетности по форме отчетности 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования» согласно приложению 6 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172. При этом оценка крупных рисков осуществляется в соответствии с главой 11 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Информация, отражаемая в графе 4 «Основной вид деятельности (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)», предназначена для анализа концентрации риска по отраслям экономики. Виды экономической деятельности указываются в соответствии с подпунктами 2.4 и 2.5 пункта 2 настоящей Инструкции.

Сведения, отражаемые в графе 5 «Страна местонахождения», предназначены для анализа концентрации странового риска. Под страной местонахождения понимается страна регистрации юридического лица. В графе указываются код страны в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 017-99 «Страны мира», утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8, а также

буквенное обозначение группы, к которой относится страна в соответствии с подпунктами 2.25–2.29 пункта 2 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций.

65. Форма 28219 предназначена для анализа величины рисков, принимаемых банковской группой, банковским холдингом в отношении инсайдеров банковской группы, инсайдеров банковского холдинга и взаимосвязанных с ними лиц, и осуществления Национальным банком надзора на консолидированной основе за соблюдением банковской группой, банковским холдингом, головной организацией которого является банк, норматива максимального размера риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, норматива суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц.

Форма 28219 составляется головной организацией с использованием подходов, применяемых при составлении отчетности по форме отчетности 2820 «Сведения о рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам» согласно приложению 3 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172.

66. При составлении консолидированной пруденциальной отчетности по формам 28218 и 28219 информация о рисках банковской группы, банковского холдинга определяется путем постатейного сложения информации о рисках головной организации и участников банковской группы, участников банковского холдинга. При этом риски головной организации и всех участников банковской группы, участников банковского холдинга принимаются в расчет в полном объеме.

При составлении консолидированной пруденциальной отчетности по формам 28218 и 28219 информация о рисках банковской группы, банковского холдинга в отношении юридических лиц, признаваемых входящими в состав этой банковской группы, этого банковского холдинга (участника банковской группы, участника банковского холдинга, головной организации), не включается в данные формы, за исключением информации о рисках банковской группы, банковского холдинга в отношении участников такой банковской группы, участников такого банковского холдинга, информация о деятельности которых не включается в консолидированную пруденциальную отчетность, информацию о деятельности в соответствии с пунктом 59 настоящей Инструкции.

67. В примечаниях к консолидированной пруденциальной отчетности приводятся перечень участников банковской группы,

участников банковского холдинга, информация о деятельности которых включается в консолидированную пруденциальную отчетность, с указанием метода, используемого при включении информации о деятельности участников банковской группы, участников банковского холдинга на дату составления консолидированной пруденциальной отчетности, и перечень участников банковской группы, участников банковского холдинга, информация о деятельности которых не включается в консолидированную пруденциальную отчетность, с указанием основания невключения.

68. В случае, если в соответствии с настоящей Инструкцией не требуется составления консолидированной пруденциальной отчетности и ее представления в Национальный банк головной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, являющейся банком, головная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, являющаяся банком, уведомляет об этом Национальный банк путем направления перечня участников банковской группы, участников банковского холдинга с указанием оснований непредставления консолидированной пруденциальной отчетности в сроки, установленные для представления консолидированной пруденциальной отчетности.

69. Консолидированная пруденциальная отчетность головной организации и информация о деятельности участников банковской группы, участников банковского холдинга, включаемая в консолидированную пруденциальную отчетность, должны составляться на одну и ту же отчетную дату.

70. Консолидированная пруденциальная отчетность по формам 28217, 28218 и 28219 и примечания к консолидированной пруденциальной отчетности представляются головной организацией в виде файлов посредством документального информационного портала Национального банка или системы передачи финансовой информации ежеквартально:

по состоянию на 1 января – в срок до 15 мая года, следующего за отчетным;

по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября – не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Если головная организация банковского холдинга является финансовой организацией, консолидированную пруденциальную отчетность по формам 28217, 28218 и 28219 и примечания к консолидированной пруденциальной отчетности направляет в виде файлов посредством документального информационного портала Национального банка или системы передачи финансовой информации

участник банковского холдинга, являющийся банком, информация о деятельности которого включается в консолидированную пруденциальную отчетность.

(пункт 70 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

71. При заполнении форм отчетности суммы должны указываться в тысячах рублей с точностью до одного знака после запятой с округлением.

72. Примечания к консолидированной пруденциальной отчетности представляются головной организацией в виде текстового файла в сроки, установленные для представления консолидированной пруденциальной отчетности.

73. В случае прекращения возможности оказания головной организацией существенного влияния обязанность по составлению и представлению в Национальный банк консолидированной пруденциальной отчетности возникает у новой головной организации начиная со следующей отчетной даты после даты прекращения возможности оказания существенного влияния прежней головной организацией.

74. Национальный банк в целях осуществления надзора на консолидированной основе вправе на основании письменного запроса получать пояснения и дополнительную информацию от головной организации, участника банковской группы, участника банковского холдинга для проверки достоверности представляемой консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, информации о деятельности.

ГЛАВА 8

ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

75. Головная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, являющаяся банком, составляют консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов и представляют ее в Национальный банк ежеквартально в виде файлов посредством документального информационного портала Национального банка или системы передачи финансовой информации.

(пункт 75 в редакции постановления Правления Национального банка от 27.07.2018 № 335)

75¹. Головной организацией регламентируется процедура представления участником банковской группы, участником банковского холдинга информации о деятельности, необходимой головной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, являющейся банком, для составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

76. По состоянию на 1 января составляются консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменении капитала, консолидированный отчет о движении денежных средств, примечания к отчетности. Указанные сведения представляются вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам их аудита, в срок до 15 мая года, следующего за отчетным.

По состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября составляются консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках. Указанные сведения представляются не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

77. Исключен.

78. В случае, если в соответствии с Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов не требуется составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и представления ее в Национальный банк головной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, являющейся банком, головная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, являющаяся банком, уведомляет об этом Национальный банк путем направления перечня участников банковской группы, участников банковского холдинга с указанием основания непредставления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в сроки, установленные для представления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

78¹. Головная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, составляющие консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, публикуют в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, не позднее 25 июня года, следующего за отчетным, представленную в Национальный банк годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую)

отчетность по состоянию на 1 января вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита, и перечнем участников банковской группы, участников банковского холдинга с указанием их места нахождения (места учреждения).

ГЛАВА 9 НОРМАТИВЫ БЕЗОПАСНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

79. В целях надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования для банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которого является банк:

норматив достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга;

норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);

норматив суммарной величины крупных рисков;

норматив максимального размера риска на одного инсайдера – физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) и взаимосвязанных с ним физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей);

норматив максимального размера риска на одного инсайдера – физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) и взаимосвязанных с ним юридических и (или) физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями;

норматив максимального размера риска на одного инсайдера – юридическое лицо (физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем) и взаимосвязанных с ним лиц;

норматив суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц.

80. Нормативы безопасного функционирования для банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которого является банк, устанавливаются в значениях, аналогичных значениям нормативов безопасного функционирования, установленных для банков в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Приложения см. в закладке *Приложения*