

Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«_____» _____ г.

№ _____

г. Москва

О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и открытых позициях по валютному риску банковских групп

Настоящее Положение на основании части первой статьи 56, пунктов 3 - 6 и 7 части первой, части второй статьи 62, частей второй и третьей статьи 67, статьи 68, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей третьей, пятнадцатой и шестнадцатой статьи 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от года № ПСД-) устанавливает для банковских групп методику определения собственных средств (капитала), методику определения обязательных нормативов, методику расчета надбавок к нормативам достаточности капитала, числовые

значения обязательных нормативов, а также размеры и порядок учета открытых позиций по валютному риску.

Глава 1. Общие положения

1.1. Головная кредитная организация банковской группы осуществляет расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы, а также учет открытых позиций по риску возникновения у банковской группы финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы (далее - валютный риск) путем расчета открытых позиций по валютному риску (далее - ОВП).

1.2. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и ОВП (далее при совместном упоминании – пруденциальные показатели) банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные участников банковской группы, являющихся микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями, организациями, осуществляющими факторинговую деятельность, и структурированными организациями, созданными в целях осуществления головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы секьюритизации активов или иных финансовых операций и (или) операций с недвижимостью или иных нефинансовых операций.

Понятие «структурированные организации» используется в значении, определяемом Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО) (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»¹.

1.3. Отчетные данные участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, не включаются в расчет пруденциальных показателей банковской группы при условии:

их регистрации в качестве юридических лиц на территории иностранного государства, в котором имеются законодательные ограничения на представление головной кредитной организации банковской группы информации, необходимой для расчета пруденциальных показателей, или

признания головной кредитной организацией банковской группы отчетных данных участника банковской группы в целях расчета пруденциальных показателей банковской группы несущественными. Отчетные данные участника банковской группы признаются несущественными, если величина его активов или капитала или финансовых результатов меньше минимальной из двух величин: 1 % от величины активов или капитала или финансовых результатов головной кредитной организации банковской группы либо 50 млрд. рублей, и головной кредитной организацией банковской группы не определены иные качественные критерии существенности.

Участники банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет пруденциальных показателей банковской группы, далее именуются неконсолидируемыми участниками банковской группы.

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) и приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669).

В случае если отчетные данные каждого из неконсолидируемых участников банковской группы признаны несущественными в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, но совокупная величина активов или капитала или финансового результата таких участников равна либо превышает 5 % соответственно от величины активов или капитала или финансовых результатов головной кредитной организации банковской группы, головная кредитная организация банковской группы включает их отчетные данные в расчет пруденциальных показателей банковской группы.

Для оценки влияния невключения отчетных данных участников банковской группы в расчет пруденциальных показателей банковской группы используются отчетные данные участников банковской группы без корректировок на величину операций и сделок, проводимых между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, а также на величину доходов и расходов от таких операций и сделок.

1.4. В расчет пруденциальных показателей банковской группы должны включаться отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России от 3 мая 2023 года № 815-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе»² (далее – Положение Банка России № 815-П).

В расчет пруденциальных показателей банковской группы должны включаться отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и

² Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884.

участников банковской группы по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период.

В случае если участник банковской группы не может подготовить отчетность на дату составления отчетности банковской группы, в том числе в силу того, что для данного участника банковской группы законодательством страны его регистрации установлены иные сроки составления отчетности, головная кредитная организация банковской группы для расчета пруденциальных показателей банковской группы может использовать отчетные данные такого участника банковской группы на дату, отличную от даты, на которую производится расчет пруденциальных показателей банковской группы, с учетом всех существенных операций, осуществленных участником банковской группы, и событий в его деятельности с даты составления последней отчетности. Существенность операций и событий определяется исходя из критериев, установленных головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно.

Период между датой расчета пруденциальных показателей банковской группы и датой, на которую подготовлены отчетные данные указанного участника банковской группы, не может превышать три месяца. Информация об использовании отчетных данных участника банковской группы на дату, отличную от даты составления отчетности банковской группы, представляется головной кредитной организацией банковской группы в структурное подразделение Банка России, уполномоченное осуществлять сбор и обработку ее отчетности и иной информации, в составе пояснительных примечаний к консолидированной отчетности (к форме отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленной Указанием Банка России от 16 августа 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»³ (далее – Указание Банка России № 6406-У, форма 0409805).

³ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823.

1.5. При расчете пруденциальных показателей банковской группы оценка активов, обязательств, источников собственных средств (капитала) участников банковской группы, отраженная в их индивидуальной отчетности, должна быть приведена в соответствие с внутренними документами банковской группы.

Состав активов, обязательств, источников собственных средств (капитала), методы (подходы) определения их стоимости, процедура формирования и представления информации участниками банковской группы для расчета пруденциальных показателей банковской группы устанавливаются головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно с учетом требований настоящего Положения, Положения Банка России № 815-П.

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

1.6. В расчет пруденциальных показателей банковской группы включаются отчетные данные участников банковской группы:

в полном объеме в отношении дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы, а также в отношении структурированных организаций, классифицированных в качестве дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы;

пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, на деятельность которого головная кредитная организация банковской группы оказывает значительное влияние (далее - зависимая организация), и совместно контролируемых предприятий, а также структурированных организаций, классифицированных в качестве зависимых организаций или совместно контролируемых предприятий. Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 815-П. Понятие «совместно контролируемое

предприятие» используется в значении, определяемом в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»⁴.

В случае если доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы составляет менее 20 процентов, головная кредитная организация банковской группы может принять решение использовать для включения в расчет пруденциальных показателей банковской группы отчетные данные указанного участника банковской группы с использованием метода долевого участия, определенного МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»⁵. Информация об использовании метода долевого участия для включения отчетных данных участников банковской группы в расчет пруденциальных показателей банковской группы представляется головной кредитной организацией банковской группы в структурное подразделение Банка России, уполномоченное осуществлять сбор и обработку ее отчетности и иной информации, в составе формы отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов», установленной Указанием Банка России № 6406-У.

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) (далее - приказ Минфина России № 217н) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее - приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее - приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее - приказ Минфина России № 56н).

⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с изменениями, внесенными приказом Минфина России № 111н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396).

1.7. В случае если головная кредитная организация банковской группы на основании соглашения или иного документа о разделении и закреплении ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам участника банковской группы (далее - соглашение о распределении рисков) принимает риск несения потерь от деятельности участника банковской группы в размере, превышающем долю ее прямого и косвенного участия в его деятельности, отчетные данные указанного участника банковской группы включаются в расчет пруденциальных показателей банковской группы пропорционально размеру рисков несения потерь, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы.

1.8. В случае если головная кредитная организация банковской группы на основании соглашения о распределении рисков принимает меньший объем рисков несения потерь от деятельности участника банковской группы, чем это обусловлено долей ее прямого и косвенного участия в деятельности участника банковской группы, отчетные данные указанного участника банковской группы при наличии письменного разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, включаются в расчет пруденциальных показателей банковской группы в меньшем объеме, определяемом головной кредитной организацией банковской группы. При определении размера риска несения потерь головная кредитная организация банковской группы применяет подходы, установленные пунктами 2.4 и 2.5 Положения Банка России № 815-П.

В целях получения письменного разрешения головная кредитная организация банковской группы направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, ходатайство о включении в расчет пруденциальных показателей банковской группы отчетных данных участников банковской группы в меньшем объеме в порядке, определенном абзацами первым – шестым пункта 2.6 Положения Банка России № 815-П.

Головная кредитная организация банковской группы включает отчетные данные участника банковской группы в расчет пруденциальных показателей

банковской группы в меньшем объеме в сроки, определенные абзацем седьмым пункта 2.6 Положения Банка России № 815-П.

1.9. При расчете пруденциальных показателей банковской группы исключаются операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) или между участниками банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы), а также доходы и расходы от таких операций и сделок.

1.10. Отчетные данные участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы), надбавок к нормативам достаточности капитала и ОВП банковской группы с учетом следующих особенностей.

Головная кредитная организация банковской группы не реже одного раза в год осуществляет оценку влияния включения (невключения) отчетных данных участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, на значения нормативов достаточности капитала, надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы.

В случае если результатом включения отчетных данных страховых организаций в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы является улучшение значений нормативов достаточности капитала, надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы, страховые организации в целях расчета пруденциальных показателей банковской группы признаются неконсолидируемыми участниками банковской группы.

В этом случае из соответствующих компонентов собственных средств (капитала) банковской группы вычитаются вложения в обыкновенные акции (доли) и другие инструменты собственных средств (капитала) участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, в соответствии с абзацами первым - третьим подпункта 2.4.5 пункта 2.4 настоящего Положения, а также дефицит собственных средств (капитала) указанных участников (при его наличии). Сумма вложений, на которую не были уменьшены собственные средства (капитал)

головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности, подлежит при расчете значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы взвешиванию по уровню риска в соответствии с пунктами 3.7 и 3.8 настоящего Положения.

В случае если включение отчетных данных участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы не приводит к улучшению значений нормативов достаточности капитала, надбавок к нормативам достаточности капитала, отчетные данные указанных участников банковской группы включаются в расчет пруденциальных показателей банковской группы в соответствии с настоящим Положением.

Подходы к определению критериев включения (невключения) отчетных данных страховых организаций в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и ОВП банковской группы определяются головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно с учетом положений настоящего пункта.

Глава 2. Методика определения собственных средств (капитала) банковской группы

2.1. Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»⁶ (далее – Положение Банка России № 646-П), с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

2.2. Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется как сумма величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы.

Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится постатейно с учетом положений пунктов 1.6 и 1.10 настоящего Положения. При включении в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы отчетных данных участника банковской группы в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 1.6 настоящего Положения доля малых акционеров (участников) участника банковской группы в собственных средствах (капитале) участника банковской группы не включается в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы.

2.3. В состав источников базового капитала основного капитала банковской группы (далее - базовый капитал), помимо установленных подпунктом 2.1 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, принимаются следующие источники.

2.3.1. Уставный капитал участника банковской группы - некредитной организации с даты государственной регистрации участника банковской группы (с даты внесения регистрирующим органом соответствующей записи в соответствующий государственный реестр) при условии полной оплаты акций (долей) головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы за счет собственных средств.

2.3.2. Элементы базового капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.6 настоящего Положения.

Величина элементов базового капитала, относящихся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с пунктом 2 приложения 1 к настоящему Положению.

Элементы базового капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, включаются в расчет базового

капитала банковской группы за вычетом дивидендов, начисленных участником банковской группы малым акционерам (участникам), до момента их фактической выплаты.

2.3.3. Прибыль текущего года и предшествующих лет, а также прочий совокупный доход участника банковской группы в части, подтвержденной аудиторской организацией (если участник банковской группы является организацией, определенной в части 3 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» или индивидуальным аудитором (в иных случаях) в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской группы.

Прибыль текущего года и предшествующих лет участника банковской группы принимается в расчет базового капитала банковской группы в сумме, скорректированной на величину резерва (резервов), фактически недосозданного по активам участника банковской группы по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с пунктом 3.8 Положения Банка России № 815-П.

Прочий совокупный доход участника банковской группы принимается в расчет базового капитала банковской группы в сумме, в которой он впоследствии будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка банковской группы, за исключением прочего совокупного дохода, указанного в подпункте 2.7.1 пункта 2.7 настоящего Положения.

Прибыль текущего года и предшествующих лет, убытки текущего года и предшествующих лет банковской группы принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, за исключением:

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

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

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных

средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;

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

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»⁷ (далее - Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»⁸ (далее - Положение Банка России № 611-П) или Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»⁹ (далее - Положение Банка России № 730-П), а также Положением Банка России № 815-П, при первоначальном признании;

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

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498).

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368 с изменениями, внесенными [Указанием](#) Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России, № 611-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П, после их первоначального признания;

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

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

отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах пятом – двенадцатом настоящего подпункта;

величины начисленных, но фактически не полученных процентов по ссудам, иным активам и (или) обязательствам по предоставлению денежных средств, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части процентов;

суммы затрат по сделке по финансовым активам, связанных с размещением денежных средств, приобретенными правами требования, выпуском (обращением), приобретением (выбытием) ценных бумаг.

Данные вычеты должны быть осуществлены, в случае если указанные показатели не уменьшили величину источников собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы - кредитных организаций на индивидуальной основе либо не были учтены в показателях, уменьшающих величину источников базового капитала банковской группы.

2.3.4. Безвозмездное финансирование, предоставленное участнику банковской группы, и (или) вклады в его имущество на основе договора или выписки из протокола общего собрания участников участника банковской группы в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, за исключением средств (имущества) (полностью или частично), предоставленных (предоставленного) участнику банковской группы в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество участника головной кредитной организацией банковской группы или консолидируемым участником банковской группы.

Договор о безвозмездном финансировании и (или) вкладах в имущество участника банковской группы должен содержать условие о безвозвратной основе передачи средств лицом, предоставившим такое финансирование и (или) вклады в имущество. Выписка из протокола общего собрания участников участника банковской группы должна подтверждать безвозвратную основу внесения вклада в имущество участника банковской группы в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

В случае если участник банковской группы полностью или частично осуществил вложения в источники собственных средств (капитала) лица, предоставившего такое финансирование, то указанные средства (имущество) (полностью или частично), предоставленные (предоставленное) участнику банковской группы в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество участника банковской группы не принимаются в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы.

Безвозмездное финансирование и (или) вклады в имущество, предоставленные участнику банковской группы – некредитной организации, принимаются в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы при наличии решения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы), полученного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с подпунктом 2.1.9 пункта 2.1 Положения Банка России № 646-П о возможности включения в расчет величины собственных средств

(капитала) банковской группы безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество участника банковской группы и при выполнении условий, указанных в первом - третьем абзацах настоящего подпункта.

Безвозмездное финансирование и (или) вклады в имущество, предоставленные участнику банковской группы – кредитной организации, имеющей в соответствии с подпунктом 2.1.9 пункта 2.1 Положения Банка России № 646-П ранее полученное решение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации) о возможности включения в расчет величины ее собственных средств (капитала) указанных безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации, принимаются в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы при выполнении условий, указанных в первом и третьем абзацах настоящего подпункта.

2.4. В состав показателей, уменьшающих величину источников базового капитала банковской группы, помимо установленных подпунктом 2.2 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, включаются следующие показатели.

2.4.1. Нематериальные активы, включая затраты на создание (изготовление) или приобретение нематериального актива (в случае если они согласно учетной политике банковской группы увеличивают стоимость актива), и деловая репутация по их стоимости на дату расчета собственных средств (капитала) банковской группы за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива, а также отложенных налоговых обязательств, возникших при признании в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы, составленной в соответствии с Положением Банка России № 815-П (далее - консолидированная отчетность банковской группы), соответствующих нематериальных активов, за исключением отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах пятом – двенадцатом подпункта 2.3.3 пункта 2.3 настоящего Положения. Взаимозачет величин нематериальных активов и соответствующих им отложенных налоговых обязательств банковской группы допускается при условии, что указанные обязательства будут погашаться при

обесценении нематериальных активов или прекращении их признания в консолидированной отчетности банковской группы.

2.4.2. Гудвил, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей), а также других инструментов базового капитала участников банковской группы (в том числе зависимых организаций), указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, в текущем и предшествующих годах, за вычетом суммы обесценения его стоимости и отложенных налоговых обязательств, возникших при признании в консолидированной отчетности банковской группы идентифицируемых активов и обязательств участника банковской группы, за исключением отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах пятом – двенадцатом подпункта 2.3.3 пункта 2.3 настоящего Положения. Взаимозачет величин гудвила и соответствующих ему отложенных налоговых обязательств банковской группы допускается при условии, что указанные обязательства будут погашаться при обесценении активов, повлекших возникновение гудвила, или прекращении их признания в консолидированной отчетности банковской группы.

Понятия «гудвил» и «идентифицируемые активы и обязательства» используются головной кредитной организацией банковской группы в значении, определяемом МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»¹⁰ (далее - МСФО (IFRS) 3).

¹⁰ Введен в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России № 98н, [приказом](#) Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н, [приказом](#) Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее - приказ Минфина России № 125н), [приказом](#) Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), [приказом](#) Минфина России от 22 января 2019 года № 11н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 12 февраля 2019 года, регистрационный № 53755), [приказом](#) Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее - приказ Минфина России № 304н), [приказом](#) Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»)», «Основные средства - поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)», «Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018-2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

Величина обесценения гудвила в целях расчета базового капитала банковской группы определяется в соответствии с подпунктами 4.1.1 и 4.1.2 пункта 4.1 Положения Банка России № 815-П.

2.4.3. Прибыль от выгодной покупки, возникшая в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы (в том числе зависимых организаций) в текущем и предшествующих годах, включая прибыль от выгодной покупки, возникшую при приобретении акций (долей) и (или) иного имущества неконтролируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.

Понятие «прибыль от выгодной покупки» используется в значении, определяемом в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

2.4.4. Вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в обыкновенные акции (доли) и другие инструменты базового капитала других участников банковской группы, в том числе вложения, являющиеся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации утвержденного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии со статьей 189.21 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», балансовая стоимость вложений головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в обыкновенные акции (доли) и другие инструменты базового капитала участников банковской группы, определенных абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения, увеличенная или уменьшенная в результате признания доли такого инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций после даты приобретения, а также взаимное владение акциями (долями) и другими инструментами базового капитала головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по их балансовой стоимости, в случае если суммы данных вложений не уменьшили величину собственных средств (капитала) участников банковской группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности. Величина указанных вложений определяется исходя из доли участия банковской группы в деятельности участника

банковской группы, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 815-П.

При определении принимаемой в уменьшение источников собственных средств (капитала) банковской группы стоимости вложений в акции (доли), а также в субординированные инструменты финансовых организаций не учитываются корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, а также переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П.

Совокупная величина встречных вложений головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы и финансовой организации в акции (доли) принимается головной кредитной организацией банковской группы в уменьшение суммы источников базового капитала в полной сумме вложений, указанной в договоре, с учетом переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость размещенных денежных средств (за исключением переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П) в случае если указанные вычеты не были осуществлены на индивидуальной основе.

2.4.5. Вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в акции (доли), а также другие инструменты базового капитала неконсолидируемых участников банковской группы, за исключением участников банковской группы, определенных абзацем третьим пункта 3.8 настоящего Положения, и иных финансовых

организаций (в случае если участник банковской группы владеет обыкновенными акциями (долями) иной финансовой организации в объеме, составляющем менее 10 процентов ее уставного капитала (части уставного капитала) по их балансовой стоимости, если совокупные вложения в инструменты базового капитала данных участников банковской группы превышают 10 процентов от величины базового капитала банковской группы, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала банковской группы. Указанные вложения определяются исходя из доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 815-П, и включаются в расчет величины базового капитала банковской группы в соответствии с настоящим Положением, в случае если суммы данных вложений не уменьшили величину базового капитала головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности.

При определении принимаемой в уменьшение источников собственных средств (капитала) банковской группы стоимости вложений в акции (доли), а также в субординированные инструменты финансовых организаций не учитываются корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, а также переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П.

Совокупная величина встречных вложений головной кредитной организации и (или) участников банковской группы и финансовой организации в акции (доли) принимается головной кредитной организацией банковской группы в уменьшение суммы источников базового капитала в полной сумме вложений, указанной в договоре, с учетом переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость размещенных денежных средств (за исключением переоценки, увеличивающей

(уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П.

Понятие «финансовая организация» используется в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2.4.6. Отложенные налоговые активы участников банковской группы. Величина отложенных налоговых активов участников банковской группы определяется в соответствии с подпунктами 2.2.2 и 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 646-П.

Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств участников банковской группы допускается при условии, что возможность зачета активов и обязательств, повлекших возникновение соответственно отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, в целях формирования налоговой базы по налогу на прибыль предусмотрена для участников банковской группы - резидентов Налоговым кодексом Российской Федерации, а для участников банковской группы - нерезидентов - принятыми в стране места их регистрации (ведения бизнеса) правилами.

Отложенные налоговые обязательства должны быть скорректированы на величину отложенных налоговых обязательств, признанных в консолидированной отчетности банковской группы при возникновении гудвила, при признании нематериальных активов и активов пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы.

2.4.7. Активы пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы за вычетом отложенных налоговых обязательств банковской группы, признанных в консолидированной отчетности банковской группы при признании соответствующих активов, за исключением отложенных налоговых обязательств,

возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах пятом – двенадцатом подпункта 2.3.3 пункта 2.3 настоящего Положения. Взаимозачет в целях расчета величины собственных средств (капитала) банковской группы активов пенсионного плана с установленными выплатами с соответствующими отложенными налоговыми обязательствами допускается при условии, что указанные обязательства будут погашаться при списании актива пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы или при прекращении его признания в консолидированной отчетности банковской группы.

Понятие «активы пенсионного плана с установленными выплатами» используется в значении, определяемом в соответствии с МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»¹¹.

2.4.8. Величина нереализованной прибыли или убытка, возникающая в результате изменений справедливой стоимости финансовых обязательств банковской группы (в том числе производных финансовых инструментов), произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы.

Справедливая стоимость финансовых обязательств (в том числе производных финансовых инструментов) определяется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»¹² (далее - МСФО (IFRS) 13).

2.4.9. Прирост величины базового капитала участника банковской группы, полученный в результате операции секьюритизации (например, прирост от ожидаемого маржинального дохода, полученного от продажи актива), а также

¹¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 229н.

¹² Введен в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными [приказом](#) Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее - приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н.

величины прибыли, возникающей у участника банковской группы, являющегося прямо или косвенно (через связанное с ним лицо) стороной первоначального договора (соглашения), на основании которого идентифицируются обязательства (потенциальные обязательства) должника, обуславливающие возникновение секьюритизированных активов, или приобретающего задолженность третьей стороны в целях секьюритизации, от капитализации будущих доходов от секьюритизированных активов в целях повышения кредитного качества позиции в секьюритизации, при условии их признания в отчетном периоде в консолидированной отчетности банковской группы.

2.4.10. Финансовый результат от переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым в консолидированной отчетности банковской группы по справедливой стоимости (в том числе при хеджировании денежных потоков по прогнозируемым операциям) (который не уменьшил собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности). Понятия «инструмент хеджирования», «объект хеджирования» применяются в соответствии со значением, приведенным в главе 6 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹³.

¹³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки - этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»», «Основные средства - поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»», «Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 - 2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

2.4.11. Величина прибыли от переоценки финансовых активов участников банковской группы по справедливой стоимости, определенной с использованием ненаблюдаемых исходных данных (3 Уровень иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13) за отчетный период.

2.5. В состав источников добавочного капитала основного капитала банковской группы (далее - добавочный капитал), помимо установленных подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, принимаются следующие элементы.

2.5.1. Добавочный капитал, относящийся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.6 настоящего Положения.

Величина добавочного капитала, относящегося к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с подпунктом 3.4 пункта 3 приложения 1 к настоящему Положению при условии наличия источников добавочного капитала.

Добавочный капитал, относящийся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, включается в расчет добавочного капитала банковской группы за вычетом дивидендов, начисленных участником банковской группы малым акционерам (участникам), до момента их фактической выплаты.

2.5.2. Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированной организацией, эмитированные непосредственно или через дочерние организации головной кредитной организации банковской группы, не являющиеся структурированными организациями, и принадлежащие третьим лицам (не являющимся участниками банковской группы), при условии их соответствия требованиям к элементам основного капитала, установленным Положением Банка России № 646-П и настоящим Положением, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированной организации являются инвестиции в деятельность головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, отчетные данные которых включены в расчет

собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.6 настоящего Положения.

Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированной организацией, включаются в добавочный капитал банковской группы в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к настоящему Положению.

2.5.3. Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен) удовлетворяющий условиям, указанным в подпункте 2.3.4 пункта 2.3 Положения Банка России № 646-П, за исключением средств, предоставленных (полностью или частично) участнику банковской группы в качестве субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) головной кредитной организацией банковской группы или консолидируемым участником банковской группы.

2.6. В состав показателей, уменьшающих величину источников добавочного капитала банковской группы, включаются инвестиции головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в инструменты базового и добавочного капитала, не являющиеся акциями (долями) уставного капитала, осуществленные в деятельность других участников банковской группы (за исключением инвестиций, указанных в подпунктах 2.4.4 и 2.4.5 пункта 2.4 настоящего Положения), по их балансовой стоимости при условии, что данные инвестиции соответствуют требованиям к элементам основного капитала, установленным Положением Банка России № 646-П и настоящим Положением. Показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала банковской группы, установленные подпунктами 2.4.1 - 2.4.5 и 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Положения, рассчитываются в соответствии с данными подпунктами и принимаются в уменьшение добавочного капитала банковской группы за минусом величины, учтенной при уменьшении базового капитала банковской группы.

2.7. В состав источников дополнительного капитала банковской группы, помимо установленных подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, принимаются следующие элементы.

2.7.1. Величина нереализованной прибыли или убытка от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности банковской группы.

2.7.2. Элементы дополнительного капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.6 настоящего Положения.

Величина элементов дополнительного капитала, относящихся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с пунктом 4 приложения 1 к настоящему Положению при условии наличия источников дополнительного капитала.

Элементы дополнительного капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, включаются в дополнительный капитал банковской группы за вычетом дивидендов, начисленных участником банковской группы малым акционерам (участникам), до момента их фактической выплаты.

2.7.3. Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированной организацией, эмитированные непосредственно или через дочерние организации головной кредитной организации банковской группы, не являющиеся структурированными организациями, и принадлежащие третьим лицам (не являющимся участниками банковской группы), при условии их соответствия требованиям к элементам основного или дополнительного капитала, установленным Положением Банка России № 646-П и настоящим Положением, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированной организации являются инвестиции в деятельность головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, отчетные данные которых включены в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.6 настоящего Положения.

Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированной организацией, включаются в дополнительный

капитал банковской группы в соответствии с пунктом 4 приложения 1 к настоящему Положению.

2.7.4. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) удовлетворяющий условиям, указанным в подпункте 3.1.8 пункта 3.1 Положения Банка России № 646-П, за исключением средств, предоставленных (полностью или частично) участнику банковской группы в качестве субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) головной кредитной организацией банковской группы или консолидируемым участником банковской группы.

2.8. Сумма основного и дополнительного капитала банковской группы, помимо установленных пунктом 4 Положения Банка России № 646-П элементов, уменьшается на следующую величину.

2.8.1. Дефицита собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы в размере доли участия банковской группы в капитале каждого неконсолидируемого участника банковской группы при условии, что головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы отвечают солидарно с другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам данного неконсолидируемого участника банковской группы.

Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося кредитной или некредитной финансовой организацией, рассчитывается как разница между фактической величиной его собственных средств (капитала) (чистых активов) и величиной собственных средств (капитала) (чистых активов), необходимой для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых рисков, по которым головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы отвечают солидарно с другими акционерами (участниками) участника банковской группы.

Дефицит чистых активов неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося нефинансовой организацией, рассчитывается как разница между фактической величиной его чистых активов и величиной чистых активов, необходимой для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской

группы принимаемых рисков, по которым головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы отвечают солидарно с другими акционерами (участниками) участника банковской группы.

Величина собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося кредитной, некредитной финансовой или нефинансовой организацией, необходимая для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых указанных рисков, определяется в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 приложения 1 к настоящему Положению.

2.8.2. Просроченной дебиторской задолженности участников банковской группы - некредитных организаций длительностью свыше тридцати календарных дней за минусом сформированного под нее резерва на возможные потери.

2.8.3. Превышения справедливой стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций.

2.8.4. Прибыли от выгодной покупки, возникшей в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы (в том числе зависимых организаций) и включенной в величину прибыли текущего года и предшествующих лет, не подтвержденной аудиторской организацией, в том числе прибыли от выгодной покупки, возникшей при приобретении акций (долей) и (или) иного имущества неконсолидируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.

2.9. Головная кредитная организация банковской группы использует величину базового капитала банковской группы, величину основного капитала банковской группы и величину собственных средств (капитала) банковской группы, определенные в соответствии с настоящим Положением, в целях расчета обязательных нормативов.

Глава 3. Методика определения и числовые значения обязательных нормативов банковской группы и методика расчета надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы

3.1. Головная кредитная организация банковской группы соблюдает следующие обязательные нормативы банковской группы:

нормативы достаточности капитала банковской группы (норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1) (далее - норматив H20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2) (далее - норматив H20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0) (далее - норматив H20.0), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (H20.4) (далее - норматив H20.4);

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21) (далее - норматив H21);

максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22) (далее - норматив H22);

норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26) (далее - норматив H26), в случае если головная кредитная организация банковской группы является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»¹⁴ (далее – системно значимая кредитная организация);

норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (H28) (далее - норматив H28), в случае если головная кредитная организация банковской группы является системно значимой кредитной организацией.

3.2. Способ контроля за соблюдением обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы определяется головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно с учетом требований

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»¹⁵ (далее – Положение Банка России № 242-П).

3.3. Обязательные нормативы, надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»¹⁶ (далее – Инструкция Банка России № 199-И) с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, за исключением норматива Н26, порядок расчета которого установлен Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»¹⁷, и норматива Н28, порядок расчета которого установлен Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")»¹⁸.

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2004 года, регистрационный № 5489, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2004 года № 1521-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2004 года, регистрационный № 6222), от 5 марта 2009 года № 2194-У (зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2009 года, регистрационный № 13547), от 24 апреля 2014 года № 3241-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года, регистрационный № 32913), 4 октября 2017 года № 4564-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2017 года, регистрационный № 48670), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

¹⁶ Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793).

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40319) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 июня 2019 года № 5165-У (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2019 года, регистрационный № 55801), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 11 октября 2021 года № 5972-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 66002), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2017 года, регистрационный № 47857, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября

В случае если головной кредитной организацией банковской группы является расчетная небанковская кредитная организация и участники банковской группы осуществляют операции, определенные пунктом 1.1 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹⁹ (далее – Инструкция Банка России № 207-И), обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России № 207-И, а также в соответствии с главами 1 и 3 настоящего Положения.

В случае если головной кредитной организацией банковской группы является небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и участники банковской группы осуществляют те же операции, что и головная кредитная организация банковской группы, обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»²⁰, а также в соответствии с главами 1 и 3 настоящего Положения.

В случае если головной кредитной организацией банковской группы является небанковская кредитная организация осуществляющая депозитно-кредитные операции и участники банковской группы осуществляют операции, определенные

2020 года, регистрационный № 60730), от 11 октября 2021 года № 5973-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 66000).

¹⁹ Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834 с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2023 года № 6584-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2024 года, регистрационный № 77812).

²⁰ Зарегистрирована Минюстом России 25 сентября 2019 года, регистрационный № 56067, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207), Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И (зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929).

пунктами 1.1 и 1.3 Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»²¹ (далее – Инструкция Банка России № 182-И), обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России № 182-И, а также в соответствии с главами 1 и 3 настоящего Положения.

В случае если головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы являются банками с базовой лицензией, обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»²², а также в соответствии с главами 1 и 3 настоящего Положения.

3.4. Головная кредитная организация банковской группы для расчета обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы суммирует соответствующие отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы с учетом положений пунктов 1.6 и 1.10 настоящего Положения, за исключением отчетных данных по операциям между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы и между участниками банковской группы.

²¹ Зарегистрирована Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 октября 2018 года № 4940-У (зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52715), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

²² Зарегистрирована Минюстом России 2 марта 2018 года, регистрационный № 50206, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 июля 2019 года № 5213-У (зарегистрировано Минюстом России сентября 2019 года, регистрационный № 55912), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5450-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июня 2020 года, регистрационный № 58550), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

В расчет обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала не включаются:

корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

переоценка долевых ценных бумаг, отраженная при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П, Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»²³, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных

²³ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

организаций с резидентами офшорных зон»²⁴ и Положением Банка России № 815-П, после их первоначального признания, за исключением положительной переоценки по операциям по приобретению головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», отраженным в балансовом учете. Указанная положительная переоценка включается головной кредитной организацией банковской группы в расчет обязательных нормативов в размере резервов, сформированных под приобретенные кредитной организацией активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П или Положением Банка России 730-П;

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

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

величина начисленных, но фактически не полученных процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества (за минусом сформированного по ним резерва) в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

отложенные налоговые активы и (или) отложенные налоговые обязательства, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах третьем – девятом настоящего пункта.

3.5. Головная кредитная организация банковской группы применяет рейтинги долгосрочной кредитоспособности для расчета обязательных нормативов в соответствии с пунктом 1.5 Инструкции Банка России № 199-И.

3.6. Головная кредитная организация банковской группы, являющаяся системно значимой кредитной организацией, обязана осуществлять расчет

²⁴ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

нормативов достаточности капитала банковской группы в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка России № 199-И (далее – финализированный подход). Головная кредитная организация банковской группы, не являющаяся системно значимой кредитной организацией, обязана осуществлять расчет нормативов достаточности капитала банковской группы в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России № 199-И (далее – стандартный подход), за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

Головная кредитная организация банковской группы, не являющаяся системно значимой кредитной организацией, вправе принять решение о применении финализированного подхода.

Информация о принятии головной кредитной организацией банковской группы, не являющейся системно значимой кредитной организацией, решения о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала банковской группы доводится головной кредитной организацией банковской группы, не являющейся системно значимой кредитной организацией, до Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы) в письменном виде в течение трех рабочих дней с даты принятия решения.

Выбранный головной кредитной организацией банковской группы, не являющейся системно значимой кредитной организацией, финализированный подход не может быть изменен и применяется начиная со следующего дня после даты направления информации в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы).

До даты направления информации в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы) расчет нормативов достаточности капитала банковской группы осуществляется в соответствии со стандартным подходом.

Информация об используемом головной кредитной организацией банковской группы при расчете нормативов достаточности капитала банковской группы

подходе должна содержаться в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности (к форме 0409805).

Головная кредитная организация банковской группы, применяющая стандартный подход к расчету нормативов достаточности капитала банковской группы, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до девяноста календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средствам на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах) вправе принять решение об использовании кодов в соответствии с абзацем вторым пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (далее – решение об использовании кодов).

Информация о принятии головной кредитной организацией банковской группы решения об использовании кодов доводится головной кредитной организацией банковской группы до Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы) в письменном виде в течение трех рабочих дней с даты принятия решения и должна содержаться в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности (к форме 0409805). Принятое головной кредитной организацией банковской группы решение об использовании кодов не может быть изменено и применяется начиная со следующего дня после даты направления информации в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы).

3.7. Нормативы достаточности капитала банковской группы, за исключением норматива Н20.4, рассчитываются как отношения величины базового капитала банковской группы, величины основного капитала банковской группы или величины собственных средств (капитала) банковской группы к сумме активов банковской группы, взвешенных с учетом риска, по формуле, определенной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 199-И (подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И в случае применения головной кредитной организацией банковской группы финализированного подхода в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения), с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

3.8. Величина активов банковской группы, взвешенных с учетом риска, определяется согласно пункту 2.3 (пункту 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае применения головной кредитной организацией банковской группы финализированного подхода в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения) с учетом особенностей, установленных главами 1 и 3 настоящего Положения, и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И с учетом следующих особенностей:

вложения в акции (доли) неконтролируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, отчетные данные которых не включаются в консолидированную отчетность банковской группы согласно пунктам 1.3 и (или) 1.8 настоящего Положения (которые не уменьшили собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности), взвешиваются в порядке, определенном подпунктом 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И и в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И для расчета кодов 8878.А и 8878.Н (в части, которая не уменьшила собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности, или не уменьшила величину собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с подпунктом 2.4.6 пункта 2.4 настоящего Положения), с коэффициентом риска 250 процентов;

вложения в акции (доли) иных участников банковской группы, не указанных в пункте 1.2 настоящего Положения (которые не уменьшили собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности), взвешиваются в соответствии с подпунктами 2.3.29 и 2.3.31 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И и в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И для расчета кода 8880 с коэффициентом риска 1250 процентов, для расчета кодов 8825.i с коэффициентом риска 150 процентов.

В случае если риск несения потерь по активам неконтролируемого участника банковской группы возложен на головную кредитную организацию банковской группы и (или) других участников банковской группы в целях расчета

нормативов достаточности капитала банковской группы, данные активы включаются в состав активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции Банка России № 199-И и настоящему Положению. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования в виде субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), вложений в акции (доли), а также иные активы участников банковской группы, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 646-П и настоящим Положением.

Активы участников банковской группы с повышенным коэффициентом риска, определенные Инструкцией Банка России № 199-И, включаются в расчет нормативов достаточности капитала банковской группы за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с внутренним документом банковской группы с учетом требований пункта 3.8 Положения Банка России № 815-П.

К активам участников банковской группы - резидентов применяются надбавки к коэффициентам риска, установленные Указанием Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»²⁵, а также Указанием Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²⁶. К активам участников банковской группы - нерезидентов применяются надбавки к

²⁵ Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80632.

²⁶ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года № 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73400).

коэффициентам риска, в случае если они установлены уполномоченным национальным органом страны регистрации участника банковской группы - нерезидента.

Величина операционного риска банковской группы рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета размера операционного риска банковской группы»²⁷.

Величина рыночного риска банковской группы рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы по банковской группе в целом в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»²⁸. Расчет величины рыночного риска банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы с периодичностью, установленной настоящим Положением для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы.

Величина кредитного риска по сделкам секьюритизации определяется согласно Положению Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»²⁹ (далее – Положение Банка России № 647-П) при условии соответствия на уровне банковской группы критериям, установленным Положением Банка России № 647-П.

²⁷ Зарегистрировано Минюстом России 31 мая 2023 года Регистрационный № 73630, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207), Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И (зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929).

²⁸ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056).

²⁹ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.1 устанавливается в размере 4,5 процента.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.2 устанавливается в размере 6 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 устанавливается в размере 8 процентов, для банковской группы, головной кредитной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация, - в размере 12 процентов.

3.9. При определении величины кредитного риска по кредитным требованиям, требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и по производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), головная кредитная организация банковской группы для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы вправе не чаще одного раза в отчетном году принять (пересмотреть) решение о применении одной из методик, предусмотренных пунктами 2.3 (пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае применения головной кредитной организацией банковской группы финализированного подхода в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения) и 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, а также настоящим Положением, в отношении активов и производных финансовых инструментов участников банковской группы, указанных в пункте 2.6 Инструкции Банка России № 199-И.

Информация о принятии (пересмотре) головной кредитной организацией банковской группы решения о применении одной из методик снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, предусмотренных пунктами 2.3 (пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае применения головной кредитной организацией банковской группы финализированного подхода в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения) и 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, а также настоящим Положением, доводится головной кредитной организацией банковской группы до структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за

деятельностью банковской группы, в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. Информация об используемом при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы подходе должна содержаться в составе пояснительных примечаний к консолидированной отчетности (к форме 0409805).

3.10. В случае если головная кредитная организация банковской группы и (или) кредитная организация - участник банковской группы получили в соответствии с Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества»³⁰ (далее - Указание Банка России № 6445-У) разрешение Банка России на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, величина кредитного риска рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы с использованием ПВР в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»³¹ (далее - Положение Банка России № 483-П) и включается в совокупную величину кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала банковской группы в том же размере (за исключением внутригрупповых операций и сделок), в котором она включается в расчет кредитного риска для нормативов достаточности капитала данной головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитной организации - участника банковской группы, с учетом особенностей расчета, предусмотренных Положением Банка России № 483-П и условиями разрешения Банка России на применение ПВР в соответствии с подпунктом 6.4 главы 6 Указания Банка России № 6445-У.

³⁰ Зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923.

³¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный № 38996, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193), от 10 марта 2019 года № 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 апреля 2020 года № 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 6 июля 2021 года № 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580), от 7 июля 2023 года № 6463-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июля 2023 года, регистрационный № 73792).

3.11. Норматив Н20.4 рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы как отношение величины основного капитала банковской группы, определенного в соответствии с требованиями главы 2 настоящего Положения, к сумме показателей банковской группы, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 199-И, по формуле, установленной подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 199-И.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.4 устанавливается в размере 3 процентов.

3.12. Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), в том числе являющегося неконсолидируемым участником банковской группы, перед головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н21 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 199-И.

3.12.1. Максимально допустимое числовое значение норматива Н21 устанавливается в размере 25 процентов, для банковской группы, головной кредитной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация, - в размере 10 процентов.

3.12.2. При расчете норматива Н21 отчетные данные участников банковской группы включаются в расчет в соответствии с требованиями пунктов 6.2 - 6.5, абзацев первого - пятого, седьмого, восьмого пункта 6.6, пунктов 6.7, 6.8 и 6.10 Инструкции Банка России № 199-И с учетом положений внутреннего документа банковской группы.

3.12.3. Норматив Н21 рассчитывается в отношении заемщиков, которые не являются участниками банковской группы, либо являются участниками банковской группы, но отчетные данные которых не включены в расчет пруденциальных

показателей банковской группы в соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.10 настоящего Положения.

3.12.4. Норматив Н21 не рассчитывается в отношении требований головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России, а также аналогичных требований участников банковской группы - нерезидентов к центральному банку, органу банковского надзора или иным уполномоченным органам иностранного государства по месту их регистрации.

3.13. Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 7.1 Инструкции Банка России № 199-И.

Понятие «крупный кредитный риск» используется в значении, определяемом статьей 65 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Максимально допустимое числовое значение норматива Н22 устанавливается в размере 800 процентов, для банковской группы, головной кредитной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация, - в размере 0 процентов.

3.14. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы (далее - надбавки):

надбавка за поддержание достаточности капитала;

антициклическая надбавка;

надбавка за системную значимость.

Головные кредитные организации банковских групп обязаны соблюдать установленные настоящим Положением надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, а также методику расчета надбавок и порядок их соблюдения, установленные Инструкцией Банка России № 199-И и настоящим Положением. Соблюдение фактических числовых значений надбавок обеспечивается головной кредитной организацией банковской группы за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения норматива достаточности базового капитала банковской группы, последовательно начиная с соблюдения надбавки поддержания достаточности капитала.

Головная кредитная организация банковской группы, кредитные организации - участники банковской группы вправе распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы и направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с абзацем третьим пункта 11.6 Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований, установленных подпунктами 3.14.1-3.14.3 настоящего пункта. Фактическое значение суммы всех надбавок определяется как минимальное из следующих трех значений:

разность значения норматива $H_{20.1}$, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива $H_{20.1}$, установленного в абзаце одиннадцатом пункта 3.8 настоящего Положения;

разность значения норматива $H_{20.2}$, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива $H_{20.2}$, установленного в абзаце двенадцатом пункта 3.8 настоящего Положения;

разность значения норматива $H_{20.0}$, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива $H_{20.0}$, установленного в абзаце тринадцатом пункта 3.8 настоящего Положения.

3.14.1. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается для головной кредитной организации банковской группы в соответствии с таблицей 7 пункта 4.2 Инструкции Банка России № 199-И для каждого периода, в процентах от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.14.2. Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается для головной кредитной организации банковской группы в размере 100 процентов от значения, рассчитанного в соответствии с положениями пункта 4.3 Инструкции Банка России № 199-И.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину фактического числового значения антициклической надбавки в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.14.3. Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается для головной кредитной организации банковской группы, являющейся системно значимой кредитной организацией, в соответствии с таблицей 8 пункта 4.4 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И для каждого периода, в процентах от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения. Головная кредитная организация банковской группы, являющаяся системно значимой кредитной организацией, должна соблюдать надбавку за системную значимость на консолидированной основе.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину фактического числового значения надбавки за системную значимость в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.14.4. В случае если законодательством страны регистрации участника банковской группы - нерезидента предусмотрена величина надбавки к нормативам достаточности капитала, отличная от установленной Банком России на дату ее расчета, или к участнику банковской группы - нерезиденту в соответствии с

законодательством страны его регистрации применяется иная надбавка к нормативам достаточности капитала (специальная, секторальная надбавка), в расчет надбавки банковской группы такая надбавка принимается головной кредитной организацией банковской группы в размере величины надбавки, установленной Банком России.

3.15. Головная кредитная организация банковской группы ежеквартально по состоянию на первое число первого месяца квартала представляет в Банк России информацию о расчете обязательных нормативов и их значениях по форме 0409805 (за исключением раздела V «Обязательный норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26)», представляемого ежемесячно), а также по форме отчетности 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)). В случае если головная кредитная организация банковской группы вносит изменения в расчет обязательного норматива (обязательных нормативов) банковской группы, одновременно с указанной в настоящем пункте формой отчетности головная кредитная организация банковской группы представляет пояснительную записку с изложением применяемого подхода к расчету обязательных нормативов.

Глава 4. Порядок учета и размеры открытых позиций банковской группы по валютному риску

4.1. Головная кредитная организация банковской группы должна рассчитывать следующие ОВП банковской группы:

ОВП для ограничения валютного риска, перечисленные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»³² (далее - Инструкция Банка России № 213-И), в соответствии с порядком расчета, предусмотренным пунктами 2.4 – 2.11 Инструкции Банка России № 213-И;

³² Зарегистрировано Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929.

ОВП для оценки влияния валютного риска на величины базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала), перечисленные в пункте 2.12 Инструкции Банка России № 213-И, в соответствии с порядком расчета, предусмотренным пунктами 2.13 – 2.15 Инструкции Банка России № 213-И.

4.2. Головная кредитная организация банковской группы должна рассчитывать ОВП на основе данных головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы об их валютных активах и обязательствах, определенных в соответствии с абзацем первым пункта 1.2 Инструкции Банка России № 213-И.

4.3. Головная кредитная организация банковской группы должна соблюдать следующие размеры ОВП банковской группы, установленные для ограничения (лимитирования) валютного риска банковской группы (далее – размеры (лимиты) ОВП):

4.3.1. Балансовая ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном металле, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.5 Инструкции Банка России № 213-И, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы, определенной в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения (далее – скорректированный базовый капитал).

4.3.2. Совокупная ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном металле, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 213-И, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы.

4.3.3. Валовая балансовая ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.9 Инструкции Банка

России № 213-И, не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы.

4.3.4. Валовая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.10 Инструкции Банка России № 213-И, не должна превышать 20 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы.

4.3.5. Чистая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.11 Инструкции Банка России № 213-И, в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы.

4.4. Величина скорректированного базового капитала банковской группы должна определяться головной кредитной организацией банковской группы как сумма базового капитала банковской группы и нераспределенной прибыли банковской группы текущего года и предшествующих лет, по которой отсутствует подтверждение аудиторской организации, на основе данных формы 0409805 по состоянию на ту же отчетную дату, на которую головной кредитной организацией банковской группы рассчитываются ОВП.

В случае если величина скорректированного базового капитала банковской группы превышает величину ее собственных средств (капитала), величина скорректированного базового капитала банковской группы принимается равной величине ее собственных средств (капитала).

4.5. Способ контроля за соблюдением размеров (лимитов) ОВП банковской группы должен определяться головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 242-П.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования настоящего Положения.

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

Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»³³;

Пункт 1.5 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»³⁴;

Пункт 1.3 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6040-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)»³⁵;

Пункт 1.3 Указания Банка России от 17 апреля 2023 года № 6412-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)»³⁶;

Указание Банка России от 3 апреля 2023 года № 6394-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П»³⁷.

³⁴ Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866.

³⁵ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014.

³⁶ Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399.

³⁷ Зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от _____ года № ____-П
«О методике определения собственных
средств (капитала) и обязательных
нормативов, надбавок к нормативам
достаточности капитала, числовых
значениях обязательных нормативов
и открытых позициях по валютному
рisku банковских групп»

Определение собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников)

1. В расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы принимаются источники собственных средств (капитала) участника банковской группы в части доли, определенной в соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России № 815-П, принадлежащей его малым акционерам (участникам) и используемой головной кредитной организацией банковской группы на покрытие рисков, принимаемых участником банковской группы. В случае если доля, принадлежащая малым акционерам (участникам) участника банковской группы, составляет менее чем 10 процентов уставного капитала и (или) других элементов собственных средств (капитала) участника банковской группы, расчет доли собственных средств (капитала) участника банковской группы, принадлежащей его малым акционерам (участникам), может не производиться.

2. Размер доли базового капитала участника банковской группы, относимого к доле малых акционеров (участников), которая принимается в расчет базового капитала банковской группы, рассчитывается в следующей последовательности.

2.1. В составе собственных средств (капитала) участника банковской группы определяются элементы источников базового капитала участника банковской группы с учетом требований Положения Банка России № 646-П и настоящего Положения.

2.2. Определяется величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащая малым акционерам (участникам), как произведение источников базового капитала участника банковской группы, определенных в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме инструментов капитала, эмитированных участником банковской группы.

2.3. Определяется величина минимально допустимого значения базового капитала участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин: произведение величины

активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого числового значения норматива Н20.1, установленного абзацем одиннадцатым пункта 3.8 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения, или произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого числового значения норматива Н20.1, установленного абзацем одиннадцатым пункта 3.8 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения.

2.4. Определяется величина излишка базового капитала участника банковской группы как разность величины источников базового капитала, определенных в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта, и минимально допустимого значения базового капитала участника банковской группы, рассчитанного в соответствии с подпунктом 2.3 настоящего пункта.

2.5. Определяется величина излишка базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), которая не подлежит включению в базовый капитал банковской группы, по формуле:

$$ИБК_{Н} = \frac{ИБК \times БК_{м}}{БК},$$

где:

ИБК - величина излишка базового капитала участника банковской группы, определенная в соответствии с подпунктом 2.4 настоящего пункта;

БК_м - величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащая малым акционерам (участникам), определенная в соответствии с подпунктом 2.2 настоящего пункта;

БК - базовый капитал участника банковской группы, определенный в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта.

2.6. Определяется величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащего его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в базовый капитал банковской группы, как разность между величиной базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.2 настоящего пункта, и величиной излишка базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), которая не подлежит включению в базовый капитал банковской группы, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.5 настоящего пункта.

3. Размер доли основного капитала участника банковской группы, относимого к доле малых акционеров (участников), которая принимается в расчет основного капитала банковской группы, рассчитывается в следующей последовательности.

3.1. В составе собственных средств (капитала) участника банковской группы определяется величина источников основного капитала участника банковской группы, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего приложения, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме инструментов основного капитала, эмитированных участником банковской группы.

3.2. Определяется величина минимально допустимого значения основного капитала участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин: произведение величины активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого числового значения норматива H20.2, установленного абзацем двенадцатым пункта 3.8 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения, или произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого числового значения норматива H20.2, установленного абзацем двенадцатым пункта 3.8 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала,

установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения.

3.3. Определяется величина излишка основного капитала участника банковской группы, в том числе не принимаемого в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, а также величина основного капитала участника банковской группы, принадлежащая его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в основной капитал банковской группы в соответствии с подпунктами 2.4 - 2.6 пункта 2 настоящего приложения.

3.4. Величина капитала, принадлежащая малым акционерам (участникам) участника банковской группы, подлежащая включению в основной капитал банковской группы, включает элементы источников основного капитала участника банковской группы, принадлежащих его малым акционерам (участникам), не включенные в базовый капитал данного участника банковской группы, принадлежащий его малым акционерам (участникам), и отражается в составе добавочного капитала банковской группы.

4. Размер доли собственных средств (капитала) участника банковской группы, относимых к доле малых акционеров (участников), которая принимается в расчет дополнительного капитала банковской группы, рассчитывается в следующей последовательности.

4.1. Определяется величина источников собственных средств (капитала) участника банковской группы, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего приложения, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме дополнительного капитала, эмитированном участником банковской группы.

4.2. Определяется величина минимально допустимого значения собственных средств (капитала) участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин: произведение величины активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого значения собственных средств (капитала) банковской группы в размере 8 процентов с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения, или произведение величины

консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого значения собственных средств (капитала) банковской группы в размере 8 процентов с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения.

4.3. Определяется величина излишка собственных средств (капитала) участника банковской группы, в том числе не принимаемого в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, а также величина собственных средств (капитала) участника банковской группы, принадлежащих его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в собственные средства (капитал) банковской группы в соответствии с подпунктами 2.4 - 2.6 пункта 2 настоящего приложения.

В составе величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, принадлежащих его малым акционерам (участникам), подлежащей включению в дополнительный капитал банковской группы, отражаются элементы источников дополнительного капитала участника банковской группы, принадлежащих его малым акционерам (участникам), не включенные в основной (базовый и добавочный) капитал данного участника банковской группы, принадлежащий его малым акционерам (участникам).

Приложение 2

к Положению Банка России
«О методике определения собственных
средств (капитала) и обязательных
нормативов, надбавок к нормативам
достаточности капитала, числовых
значениях обязательных
нормативов и открытых
позициях по валютному риску
банковских групп»

банковской группы

1. Фактическое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы с учетом требований Банка России и уполномоченного национального органа страны регистрации участников банковской группы по формуле:

$$\text{Пдж} = \frac{(Ar \times Hr) + \sum Ai \times Hi}{A}$$

где:

Ar - рассчитанные в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения активы головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, зарегистрированных в Российской Федерации, взвешенные с учетом риска, после консолидационных корректировок;

Hr - минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала банковской группы, установленное подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения;

Ai - рассчитанные в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения активы участника банковской группы, зарегистрированного на территории иностранного государства, взвешенные с учетом риска, после консолидационных корректировок;

Hi - минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала, установленное уполномоченным национальным органом страны регистрации участника банковской группы либо Банком России;

A - рассчитанные в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения активы банковской группы, взвешенные с учетом риска, после консолидационных корректировок.

2. Величина антициклической надбавки банковской группы рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы как средневзвешенная

величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых головная кредитная организация банковской группы и (или) участники банковской группы заключили сделки (предоставили обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым головной кредитной организацией банковской группы рассчитывается кредитный и рыночный риск, с учетом положений пункта 4.3 Инструкции Банка России № 199-И.

Фактическое числовое значение антициклической надбавки рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы с учетом требований Банка России и уполномоченного национального органа страны регистрации участников банковской группы по формуле:

$$A_{\text{Н}} = \frac{\sum (A_{\text{кр}_i} \times A_{\text{Н}_i})}{A_{\text{кр}}},$$

где:

$A_{\text{кр}_i}$ - i -й актив (после консолидационных корректировок), взвешенный с учетом риска, по которому головной кредитной организацией банковской группы рассчитывается кредитный риск (за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) или рыночный риск, по сделкам, заключенным с резидентами иностранных государств или Российской Федерации;

$A_{\text{кр}}$ - совокупные активы банковской группы (после консолидационных корректировок), взвешенные с учетом риска, по которым головной кредитной организацией банковской группы рассчитываются кредитный и рыночный риски, по сделкам с резидентами иностранных государств и Российской Федерации;

$A_{\text{Н}_i}$ - i -я национальная антициклическая надбавка (специальная, секторальная надбавка), установленная уполномоченным национальным органом страны регистрации участников банковской группы или Банком России.

3. Фактическое числовое значение надбавки за системную значимость рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы с учетом требований Банка России и уполномоченного национального органа страны регистрации участников банковской группы по формуле:

$$C_{3H} = \frac{(Ar \times Hr^*) + \sum (Ai \times Hi^*)}{A},$$

где:

Hr^* - минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость банковской группы, установленное подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 настоящего Положения;

Hi^* - минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость, установленное уполномоченным национальным органом страны регистрации участника банковской группы (в случае если участник банковской группы - нерезидент является системно значимым в стране места своей регистрации) либо Банком России.