



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 27 » ноября 2018 г.

№ 4987-У

г. Москва



**О внесении изменений в Положение Банка России  
от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения  
собственных средств (капитала) кредитных организаций  
(«Базель III»)**

1. На основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40,

ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 ноября 2018 года № 35) внести в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

в подпункте 2.1.7:

в абзаце третьем цифры «61301, 61304,» и цифры «70605,» исключить, после цифр «70613» дополнить словами «(за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости)»;

в абзаце четвертом цифры «61401, 61403,» и цифры «70610,» исключить, после цифр «70614» дополнить словами «(за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости)»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Доходы, прочий совокупный доход, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного

управления) (далее – управляющие компании) (в том числе доходы, прочий совокупный доход, отраженные при первоначальном признании ценных бумаг), за исключением доходов, прочего совокупного дохода, относящихся к переоценке указанных ценных бумаг, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения после выбытия (реализации) ценных бумаг.»;

в абзаце девятом слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

абзац двенадцатый признать утратившим силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Показатели, определенные в настоящем подпункте, в подпунктах 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также в подпунктах 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, также корректируются кредитной организацией на:

величину начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, с учетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части доходов (с момента реклассификации ссуд, иных активов из IV и V категорий качества в I–III категории качества начисленные, но фактически не полученные процентные доходы по указанным активам включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в полном объеме);

сумму затрат по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам, отраженную на балансовом счете № 47440.

В расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения кредитной организацией не включаются остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, добавочного капитала, отраженные в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845 (далее – Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П), за счет:

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, 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 и Положением

Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, при первоначальном признании;

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 от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, после их первоначального признания;

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

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженного на балансовых счетах №№ 10630, 10631;

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

Требования абзаца двадцать третьего настоящего подпункта не распространяются на доходы от операций по приобретению кредитной организацией активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 31, ст. 4852), отраженные в балансовом учете. Указанные доходы включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в размере резервов, сформированных под приобретенные кредитной организацией активы в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П.».

в подпункте 2.1.8:

в абзаце третьем цифры «70705,» исключить;

в абзаце четвертом цифры «70710,» исключить;

в подпункте 2.2.1:

в абзацах четвертом и пятом слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

в подпункте 2.2.4:

в абзацах пятом и шестом слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

абзац второй подпункта 2.2.4.1 изложить в следующей редакции:

«Вложения в акции, указанные в настоящем подпункте (в том числе в акции, находящиеся под управлением управляющих компаний), включая эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, принимаются кредитной организацией в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 10602, 47901, 506 (за исключением 50620, 50621, 50670, 50671), 507 (за исключением 50720, 50721, 50770, 50771), 60106, 60118, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, указанных в пункте 4.59 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, с учетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.»;

в подпункте 2.2.6:

в абзаце пятом слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

в абзаце втором подпункта 2.2.6.1 слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

в абзаце втором подпункта 2.2.6.2 цифры «506, 507» заменить словами «506 (за исключением 50620, 50621, 50670, 50671), 507 (за исключением 50720, 50721, 50770, 50771)»;

в подпункте 2.2.7:

в абзаце третьем цифры «70710,» исключить;

в абзаце четвертом цифры «70705,» исключить;

в абзаце пятом цифры «70705,» и цифры «70710,» исключить;

в подпункте 2.2.8:

в абзаце третьем цифры «61401, 61403,» и цифры «70610,» исключить, после цифр «70614» дополнить словами «(за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости)»;

в абзаце четвертом цифры «61301, 61304,» и цифры «70605,» исключить, после цифр «70613» дополнить словами «(за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости)»;

абзац пятый признать утратившим силу;

в подпункте 2.2.9:

в абзацах пятом – седьмом слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

абзацы девятый и десятый изложить в следующей редакции:

«Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), находящиеся под управлением управляющих компаний), принимаются кредитной организацией в уменьшение базового капитала на основании данных соответствующих балансовых счетов №№ 47901, 506, 507, 601А (за исключением 60107), 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.59 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, с учетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У. При расчете принимаемых в уменьшение источников собственных средств (капитала) кредитных организаций вложений в акции (доли), субординированные

инструменты финансовых организаций в соответствии с настоящим подпунктом, а также подпунктами 2.4.3.3 и 2.4.4.3 пункта 2, подпунктами 3.2.3.3 и 3.2.4.3 пункта 3 настоящего Положения кредитной организацией 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 от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П.

Совокупная величина встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в акции (доли), отвечающих условиям настоящего подпункта, принимается кредитной организацией 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 от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П).»;

в абзаце двадцать третьем подпункта 2.3.1 слова «подпункта 3.2.1» заменить словами «подпункта 3.1.2»;

подпункт 2.3.4 дополнить подпунктом 2.3.4.4 следующего содержания:

«2.3.4.4. Величина субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), включаемая кредитной организацией в состав источников добавочного капитала, а также сумма субординированного



инструмента, принимаемая кредитной организацией к расчету в целях прекращения обязательств по субординированному инструменту и мены (конвертации) требований кредиторов по нему, определяется кредитной организацией в соответствии с подпунктом 3.1.8.7 пункта 3 настоящего Положения.»;

в абзаце втором подпункта 2.4.1 слова «506, 507, 60106, 60118, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.59 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, за вычетом» заменить словами «506 (за исключением 50620, 50621, 50670, 50671), 507 (за исключением 50720, 50721, 50770, 50771), 60106, 60118, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.59 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, с учетом»;

в абзаце втором подпункта 2.4.3 слова «отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах» заменить словами «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 от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П)»;

в подпункте 2.4.3.3 цифры «(50621–50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721–50720), 601А» заменить цифрами «(50621–50620), 50670, 50671, 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721–50720), 50770, 50771, 601А (за исключением 60107)», слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

в абзаце втором подпункта 2.4.4 слова «отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах» заменить словами «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 от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П);

в подпункте 2.4.4.3:

в абзаце первом цифры «50307, 50308, 50310, 50311» заменить цифрами «50403, 50404, 50406, 50407»;

в абзаце втором слова «за вычетом» заменить словами «с учетом».

1.2. В пункте 3:

в подпункте 3.1.6:

в абзаце третьем цифры «61301, 61304,» и цифры «70605,» исключить;

в абзаце четвертом цифры «61401, 61403,» и цифры «70610,» исключить;

абзац пятый признать утратившим силу;

в подпункте 3.1.7:

в абзаце третьем цифры «70705,» исключить;

в абзаце четвертом цифры «70710,» исключить;

в подпункте 3.1.8:

абзац пятый подпункта 3.1.8.6 изложить в следующей редакции:

«Д – полная величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), рассчитанная в соответствии с подпунктом 3.1.8.7 настоящего пункта с учетом особенностей, установленных абзацем вторым подпункта 3.1.8.5 настоящего пункта;»;

в подпункте 3.1.8.7:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) включаются кредитной организацией в состав источников

дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 20313, 20314, 31309, 31409, 31509, 31609, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007, 47426, 52006, данных иных балансовых счетов, а также данных внебалансового счета № 91314 в сумме, указанной в договоре субординированного инструмента (в случае если по договору субординированного инструмента кредитной организацией привлекаются денежные средства в иностранной валюте, субординированные кредиты включаются в рублях по курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату расчета собственных средств (капитала) кредитной организации).»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Величина субординированного инструмента, по которому происходит прекращение обязательств или мена (конвертация) требований кредиторов, определяется кредитной организацией исходя из суммы основного долга, указанной в договоре субординированного инструмента, невыплаченных процентов, а также финансовых санкций за неисполнение обязательств по нему.

В случае прекращения обязательств по субординированному инструменту, выраженному в иностранной валюте, курс иностранной валюты определяется на дату размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении оснований, установленных в абзаце одиннадцатом или двенадцатом подпункта 3.1.8.1.2 настоящего пункта. В случае осуществления мены или конвертации субординированного инструмента, выраженного в иностранной валюте, в целях определения кредитной организацией его стоимости при внесении его в оплату акций, цена (рыночная стоимость) которых установлена в рублях, курс иностранной

валюты определяется на дату внесения такого субординированного инструмента в оплату акций.»;

в абзаце втором подпункта 3.2.1 цифры «506, 507» заменить словами «506 (за исключением 50620, 50621, 50670, 50671), 507 «(за исключением 50720, 50721, 50770, 50771)», слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

в абзаце втором подпункта 3.2.3 слова «отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах» заменить словами «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 от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П)»;

в подпункте 3.2.3.3 цифры «(50621–50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721–50720), 601А» заменить словами «(50621–50620), 50670, 50671, 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721–50720), 50770, 50771, 601А (за исключением 60107)», слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

в абзаце втором подпункта 3.2.4 слова «отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах» заменить словами «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 от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П»);

в подпункте 3.2.4.3:

в абзаце первом цифры «50307, 50308, 50310, 50311» заменить цифрами «50403, 50404, 50406, 50407»;

в абзаце втором слова «за вычетом» заменить словами «с учетом».

1.3. В пункте 4:

в подпункте 4.1 слова «№№ 474А (кроме счетов 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме балансовых счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343), за вычетом» заменить словами «№№ 47404, 47406, 47410, 47413, 47415, 47417, 47420, 47421, 47431, 47443, 47502, 603А (кроме балансовых счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343, 60351, с учетом»;

в подпункте 4.2.2:

в абзацах третьем, четвертом, шестом и восьмом слова «за вычетом» заменить словами «с учетом»;

в абзаце седьмом слова «подпунктами 3.2.1–3.2.4» заменить словами «подпунктами 3.2.1–3.2.6».

1.4. Подпункт 7.2 пункта 7 признать утратившим силу.

1.5. В абзаце первом подпункта 8.1 пункта 8 слова «с учетом ограничения к величине дополнительного капитала, установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения» исключить.

1.6. Абзац второй пункта 9 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2019 года.

Действие абзаца одиннадцатого подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания не распространяется на начисленные, но не полученные до момента

реклассификации ссуды, иного актива из I–III в IV и V категории качества процентные доходы по договорам, заключенным до 29 сентября 2018 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина