



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«15» июля 2020 г.

№ 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**

Настоящее Положение на основании статей 56, 62, 64–68, 70 и 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; 2013, № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; 2014, № 52, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2669; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 июля 2020 года № ПСД-16) устанавливает для банковских групп методику определения собственных средств (капитала), методику определения обязательных нормативов, методику расчета надбавок к

нормативам достаточности капитала, числовые значения обязательных нормативов и размеры (лимиты) открытых валютных позиций.

Глава 1. Общие положения

1.1. Расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы.

1.2. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций 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), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные участников банковской группы, являющихся микрофинансовыми организациями 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», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669 (далее – приказ Минфина России № 117н).

1.3. Отчетные данные участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к

нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций 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 величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, или

признания головной кредитной организацией банковской группы отчетных данных участника банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы несущественными исходя из критериев существенности, установленных во внутреннем документе банковской группы, разработанном головной кредитной организацией банковской группы (далее – внутренний документ банковской группы), содержащем качественные и количественные критерии существенности (например, исходя из величины активов, финансового результата или источников собственных средств (капитала) (чистых активов). При определении критериев существенности головная кредитная организация банковской группы, руководствуясь МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, должна исходить из оценки влияния невключения отчетных данных участника банковской группы или нескольких участников банковской группы по отдельности и (или) в совокупности на величину отдельных элементов собственных средств (капитала) или на числовые значения обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы или их элементов расчета до проведения консолидационных корректировок. Участники

банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, далее именуются неконсолидируемыми участниками банковской группы. Отчетные данные участников банковской группы, используемые при оценке влияния невключения отчетных данных участника банковской группы в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, не подлежат корректировке 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.

В случае если отчетные данные каждого из неконсолидируемых участников банковской группы признаны несущественными в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, но составляют в совокупности более 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы, головная кредитная организация банковской группы включает их отчетные данные в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

1.4. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы должны включаться отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, составленной:

кредитными организациями – в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее – Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У);

некредитными организациями (за исключением страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций) – в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103, 15 мая 2018 года № 51103, 20 мая 2019 года № 54667, или Положения Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2016 года № 41299, 15 декабря 2016 года № 44749, 28 сентября 2017 года № 48350, 8 июля 2019 года № 55164;

некредитными организациями, являющимися страховыми организациями, – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40869, 15 декабря 2016 года № 44748, 27 июля 2017 года № 47550, 7 сентября 2017 года № 48108, 30 июля 2019 года № 55452;

некредитными организациями, являющимися негосударственными пенсионными фондами, – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40832, 15 декабря 2016 года № 44747, 27 июля 2017 года № 47540, 7 сентября 2017 года № 48108, 30 июля 2019 года № 55445;

некредитными организациями, являющимися микрофинансовыми организациями, – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49202, 13 марта 2018 года № 50326, 8 июля 2019 года № 55165, или Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых

организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49204, 14 января 2019 года № 53337, 8 июля 2019 года № 55163;

нерезидентами – в соответствии с принятыми в стране места их регистрации (ведения бизнеса) правилами или внутренними документами банковской группы. В случае если документы участников банковской группы – нерезидентов, содержащие их отчетные данные, должны быть составлены на государственном (официальном) языке страны места их регистрации (ведения бизнеса) либо на языке, принятом в стране их регистрации (ведения бизнеса) в деловом обороте, они должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, с приложением заверенного перевода указанных документов на русский язык.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы должны включаться отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и 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 величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы может использовать отчетные данные такого участника банковской группы на дату, отличную от даты, на которую

производится расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций 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 во внутреннем документе банковской группы.

Период между датой расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы), надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы и датой, на которую подготовлены отчетные данные указанного участника банковской группы, не может превышать три месяца. Информация об указанных случаях 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 8 октября 2018 года № 4927-У (далее – форма 0409805).

1.5. Отчетные данные дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории зарубежных стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис»

(Moody's Investors Service), включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в порядке и размере, определенных в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными органами надзора указанных стран (в том числе порядком включения инструментов капитала в состав источников капитала данных участников банковской группы и требованиями по соблюдению ими минимально допустимых числовых значений нормативов достаточности капитала). В этом случае головная кредитная организация банковской группы информирует Банк России о применении при расчете фактических значений надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы правил пруденциального регулирования, установленных органами надзора стран, в которых зарегистрированы дочерние организации, в составе пояснительных примечаний к консолидированной отчетности (к форме 0409805).

При этом головные кредитные организации банковских групп должны осуществлять не реже одного раза в год оценку результатов применения подходов органов иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и Банка России к определению требований к величине собственных средств (капитала) в отношении одних и тех же контрагентов дочерних кредитных организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в разных государствах, в целях использования при расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы наиболее консервативного из применяемых в этих государствах и Российской Федерации подходов, то есть подход, в соответствии с которым предъявляются более высокие требования к величине собственных средств (капитала), значениям обязательных нормативов, надбавок к нормативам

достаточности капитала и размерам (лимитов) открытых валютных позиций в отношении указанных контрагентов. В случае если наиболее консервативным окажется подход, установленный Банком России, при его распространении на требования в отношении указанных контрагентов в других государствах не следует применять при расчете обязательных нормативов банковской группы повышенные коэффициенты риска, предусмотренные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913 (далее – Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И).

Процедура проведения указанной оценки устанавливается внутренним документом банковской группы.

Отчетные данные дочерних организаций, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории зарубежных стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «ВВВ-» и ниже по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «А1» до «Ваа3» и ниже по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также участников банковской группы – нерегулируемых организаций (организаций, деятельность которых не регулируется уполномоченными органами государств, в которых они зарегистрированы в качестве юридических лиц, в том числе в зарубежных странах, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале

«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, 30 июля 2020 года № 59121 (далее – Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П), Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И, Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788, 31 марта 2020 года № 57915 (далее – Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И), и настоящим Положением.

1.6. При расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций 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, в том числе указанными в абзаце первом пункта 1.5 настоящего Положения,

для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций устанавливаются внутренними документами банковской группы с учетом требований настоящего Положения и Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212, 4 апреля 2017 года № 46241 (далее – Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П).

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

1.7. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций 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 от 11 марта 2015 года № 462-П. Понятие «совместно контролируемое предприятие» используется в значении, определяемом в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779 (далее – приказ Минфина России № 56н).

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 величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные указанного участника банковской группы с использованием метода долевого участия, определенного МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенным 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 № 117н и приказом Минфина России № 56н. Информация об использовании метода долевого участия для включения отчетных данных участников банковской группы в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров

(лимитов) открытых валютных позиций 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 от 8 октября 2018 года № 4927-У.

1.8. 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 величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы пропорционально размеру рисков несения потерь, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы.

1.9. 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 могут быть по письменному разрешению структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности

капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в меньшем объеме, определяемом головной кредитной организацией банковской группы. При определении размера риска понесения потерь головная кредитная организация банковской группы применяет подходы, установленные пунктами 2.5 и 2.6 Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-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 величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетных данных участников банковской группы в меньшем объеме с приложением заверенной ею копии соглашения о распределении рисков.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, должно рассмотреть полученные от головной кредитной организации банковской группы ходатайство и заверенную копию соглашения о распределении рисков в срок, не превышающий тридцати календарных дней со дня их получения.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, отказывает во включении отчетных данных участника банковской группы в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций в меньшем объеме в случае отсутствия в соглашении о распределении рисков положения о распределении рисков. Отказ структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, должен быть мотивирован и оформлен в письменном виде.

Головная кредитная организация банковской группы включает отчетные данные участника банковской группы в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в меньшем объеме на следующую отчетную дату после даты получения разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы.

1.10. При расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций 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.

1.11. Отчетные данные участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, должны включаться в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы), надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций 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 величину собственных средств (капитала) банковской группы, на значения обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы), надбавок к нормативам

достаточности капитала и на размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы.

В случае если результатом включения отчетных данных страховых организаций в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы является увеличение собственных средств (капитала) банковской группы, улучшение значений обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, страховые организации в целях расчета указанных показателей 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 увеличению собственных средств (капитала) банковской группы, улучшению значений обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, отчетные данные указанных участников банковской группы

включаются в расчет данных показателей деятельности 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 размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы устанавливаются во внутреннем документе банковской группы.

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, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

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 абзаца первого пункта 1.5, пунктов 1.7 и 1.11 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 1.7 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 от 4 июля 2018 года № 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 1.7 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2019, № 48,

ст. 6739) 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 3.5 Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-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 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, 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646 (далее – Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498 (далее – Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П), и Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-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, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-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.

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 при наличии документов, подтверждающих источники происхождения у акционеров (участников) участника банковской группы, а также прочих лиц средств (имущества), предоставленных (предоставленного) в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество участника банковской группы, а в отношении объектов недвижимости – также при наличии регистрации прав участника банковской группы на недвижимое имущество в Едином государственном реестре недвижимости, за исключением средств (имущества) (полностью или частично), предоставленных (предоставленного) участнику банковской группы в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество участника банковской группы, если участник банковской группы полностью или частично осуществил вложения в источники собственных средств (капитала) лица, предоставившего такое финансирование.

2.4. В состав показателей, уменьшающих величину источников базового капитала банковской группы, помимо установленных подпунктом 2.2

пункта 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 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 от 11 марта 2015 года № 462-П (далее – консолидированная отчетность банковской группы), соответствующих нематериальных активов. 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. 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 прекращения 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», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России № 56н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 ноября 2018 года № 52703, и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 января 2019 года № 11н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2019 года № 53755 (далее – МСФО (IFRS) 3).

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 от 11 марта 2015 года № 462-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 неконсолидируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.

Понятие «прибыль от выгодной покупки» используется в значении, определяемом 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 189²¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543), 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 1.7 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 от 11 марта 2015 года № 462-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 от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-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 от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-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 неконтролируемых 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 от 11 марта 2015 года № 462-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 от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-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 от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П).

Понятие «финансовая организация» используется в значении, определяемом пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2020, № 9, ст. 1125).

2.4.6. Отложенные налоговые активы участников банковской группы. Величина отложенных налоговых активов участников банковской группы определяется в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 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 (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 8 июня 2020 года), 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. 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 МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

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», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (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 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» в настоящем Положении применяются в соответствии со значением, приведенным в главе 6 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным 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 и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187.

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.

2.4.12. Положительная разница между величиной ожидаемых потерь, рассчитанной головной кредитной организацией банковской группы и (или) кредитной организацией – участником банковской группы, получившими разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679, 31 марта

2020 года № 57915 (далее – Указание Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У), согласно главе 8 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242 (далее – Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П), и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) головной кредитной организацией банковской группы и (или) кредитной организацией – участником банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799, и (или) 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, 7 февраля 2019 года № 53707, в отношении кредитных требований, величина кредитного риска для которых рассчитывается на основе внутренних рейтингов, за исключением резервов на возможные потери, сформированных в отношении кредитных требований, отнесенных к классу кредитных требований долей участия в капитале третьих лиц.

Взаимозачет отложенных налоговых обязательств банковской группы, связанных с кредитными требованиями, величина кредитного риска для которых рассчитывается на основе внутренних рейтингов, и положительной разницы между величиной ожидаемых потерь, рассчитанной головной кредитной организацией банковской группы, и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) головной кредитной организацией банковской группы, не допускается.

2.5. В состав источников добавочного капитала основного капитала банковской группы (далее – добавочный капитал), помимо установленных подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 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 1.7 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 от 4 июля 2018 года № 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 1.7 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.

2.6. 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 от 4 июля 2018 года № 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 от 4 июля 2018 года № 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 1.7 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 от 4 июля 2018 года № 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 1.7 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. Величина положительной разницы между величиной резерва, фактически сформированного головной кредитной организацией банковской группы и (или) кредитной организацией – участником банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П, в сумме, не превышающей 0,6 процента от совокупной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П.

2.8. Сумма основного и дополнительного капитала банковской группы, помимо установленных пунктом 4 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 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 неконтролируемых 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 и величину собственных средств (капитала) банковской группы, определенную в соответствии с настоящим Положением, в целях расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

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);

норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (H28) (далее – норматив H28).

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 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670.

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 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319, 2 сентября 2019 года № 55801, 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»)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года № 47857, 31 марта 2020 года № 57915.

В случае если головной кредитной организацией банковской группы является расчетная небанковская кредитная организация и участники банковской группы осуществляют операции, определенные главой 1 Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134, 31 марта 2020 года № 57915 (далее – Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И), обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

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 абзаца первого пункта 1.5, пунктов 1.7 и 1.11 настоящего Положения, за исключением отчетных данных по операциям между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы и между участниками банковской группы.

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 долговых ценных бумаг;

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 от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П и Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 31, ст. 4852), 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;

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 кредитной организацией 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.

3.5. Головная кредитная организация банковской группы применяет рейтинги долгосрочной кредитоспособности для расчета обязательных нормативов в соответствии с пунктом 1.5 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И.

3.6. Головная кредитная организация банковской группы обязана осуществлять расчет нормативов достаточности капитала банковской группы в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И (далее – стандартный подход), за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

Головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала банковской группы, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И (далее – финализированный подход).

Информация о принятии головной кредитной организацией банковской группы решения о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала банковской группы 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.

Выбранный головной кредитной организацией банковской группы 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).

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 от 29 ноября 2019 года № 199-И (подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И в случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения в соответствии с абзацем вторым пункта 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 от 29 ноября 2019 года № 199-И в случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения в соответствии с абзацем вторым пункта 3.6 настоящего Положения) и пункту 2.6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И с учетом следующих особенностей:

вложения в акции (доли) неконсолидируемых 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) 1.9 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 от 29 ноября 2019 года № 199-И и в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И для расчета кодов 8878.А и 8878Н (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 от 29 ноября 2019 года № 199-И и в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 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 понесения потерь по активам неконсолидируемого 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 от 29 ноября 2019 года № 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 от 4 июля 2018 года № 646-П и настоящим Положением.

Активы участников банковской группы с повышенным коэффициентом риска, определенные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 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 абзаца первого пункта 1.5 настоящего Положения и пункта 3.5 Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П.

К активам участников банковской группы – нерезидентов, отчетные данные которых принимаются в расчет нормативов достаточности капитала банковской группы с учетом положений абзаца первого пункта 1.5 настоящего Положения, не применяются повышенные коэффициенты риска по кодам, используемым при расчете нормативов Н20.0, Н20.1 и Н20.2 (8809.i, 8811, 8814.i в части абзацев восьмого и девятого кода 8813.i, кодов 8822, 8836.i, 8852 приложения 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И). Активы банковской группы, включаемые в код 8828.i, не пересчитываются с применением повышенного коэффициента риска, установленного Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И, при условии, что они используются для осуществления деятельности банковской группы и (или) участника банковской группы.

К активам участников банковской группы – резидентов применяются надбавки к коэффициентам риска, установленные Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722, 31 марта 2020 года № 57915, 15 апреля 2020 года № 58093. К активам участников банковской группы – нерезидентов применяются надбавки к коэффициентам риска, в случае если они установлены уполномоченным национальным органом страны регистрации участника банковской группы – нерезидента.

Величина операционного риска участников банковской группы рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, согласно Положению Банка России от 3 сентября 2018 года

№ 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050, 31 марта 2020 года № 57915, с использованием отчетных данных участников банковской группы, отраженных по соответствующим строкам отчетности по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», установленной Указанием Банка России № 4927-У.

Величина рыночного риска участников банковской группы рассчитывается согласно Положению Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, 7 марта 2019 года № 53986, 31 марта 2020 года № 57915. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной настоящим Положением для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы. В случае невозможности определения рыночного и операционного рисков по каждому участнику банковской группы в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы головная кредитная организация банковской группы производит оценку рыночного и операционного рисков по банковской группе в целом.

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», зарегистрированному

Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392, 31 марта 2020 года № 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 от 29 ноября 2019 года № 199-И в случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения в соответствии с абзацем вторым пункта 3.6 настоящего Положения) и 2.6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И, а также настоящим Положением, в отношении активов и производных финансовых инструментов участников банковской группы, указанных в пункте 2.6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 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 от 29 ноября 2019 года № 199-И в случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения согласно абзацу второму пункта 3.6 настоящего Положения) и 2.6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 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 6 августа 2015 года № 3752-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 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 от 6 августа 2015 года № 483-П и условиями разрешения Банка России на

применение ПВР в соответствии с подпунктом 8.2 пункта 8 Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У.

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 активов банковской группы, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И, по формуле, установленной подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 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 от 29 ноября 2019 года № 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 от 29 ноября 2019 года № 199-И с учетом положений внутреннего документа банковской группы.

3.12.3. Норматив Н21 рассчитывается в отношении заемщиков, которые не являются участниками банковской группы, а также заемщиков (в том числе кредитных организаций), являющихся неконсолидируемыми участниками банковской группы.

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 от 29 ноября 2019 года № 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)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790).

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 от 29 ноября 2019 года № 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 от 29 ноября 2019 года № 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 распределяют прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы, в случае если это не приведет к несоблюдению головной кредитной организацией банковской группы надбавок, установленных

подпунктами 3.14.1–3.14.3 настоящего пункта. Распределение прибыли (части прибыли) головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы с учетом приложения 8 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И исходя из фактического значения суммы всех установленных надбавок, определенного как минимальное из следующих трех значений:

разность значения норматива H20.1, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива H20.1, установленного в абзаце одиннадцатом пункта 3.8 настоящего Положения;

разность значения норматива H20.2, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива H20.2, установленного в абзаце двенадцатом пункта 3.8 настоящего Положения;

разность значения норматива H20.0, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива H20.0, 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 размере 2,5 процента 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 от 29 ноября 2019 года № 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 в размере 1 процента от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения. Головная кредитная организация банковской группы, признанная в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444, 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 уполномоченным национальным органом страны регистрации участника банковской группы – нерезидента, – для участников банковской группы, определенных абзацем первым пункта 1.5 настоящего Положения;

величины надбавки, установленной Банком России, – для остальных участников банковской группы.

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 значения по форме 0409805, за исключением нормативов краткосрочной ликвидности банковской группы и финансового рычага банковской группы, а также по форме 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. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы

4.1. Головная кредитная организация банковской группы соблюдает размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы. Головная кредитная организация банковской группы обеспечивает соблюдение

размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы с учетом требований пункта 3.2 настоящего Положения.

4.2. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы согласно Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

Активы участников банковской группы включаются в расчет открытых валютных позиций банковской группы за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П.

4.3. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы рассчитываются с учетом положений пункта 3.4 настоящего Положения как отношение открытых валютных позиций головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

4.4. В целях ограничения валютного риска, принятого головной кредитной организацией банковской группы, устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не должна превышать 20 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы;

любая длинная (короткая) открытая валютная позиция головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а

также балансирующая позиция в рублях не должны превышать 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

5.2. Головные кредитные организации банковских групп должны применять настоящее Положение с 1 апреля 2021 года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5.3 настоящего Положения.

5.3. Головные кредитные организации банковских групп вправе принять решение о применении настоящего Положения ранее 1 апреля 2021 года (далее – решение).

В случае принятия решения головные кредитные организации банковских групп должны направить в Банк России информацию о принятом решении в составе пояснительных примечаний к форме 0409805 за отчетный период, в котором указанное решение было принято.

Головные кредитные организации банковских групп, принявшие решение, должны применять настоящее Положение начиная со следующего дня после даты направления информации о принятом решении в Банк России.

5.4. Головные кредитные организации банковских групп, принявшие решение, не применяют Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318, начиная со следующего дня после даты направления информации о принятом решении в Банк России.

5.5. С 1 апреля 2021 года признать утратившим силу Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных

средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от 15 июля 2020 года № 729-17
«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»

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 от 11 марта 2015 года № 462-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 от 4 июля 2018 года № 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:

$$\text{ИБК}_n = \frac{\text{ИБК} \times \text{БК}_m}{\text{БК}},$$

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 Н20.2, 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 Н20.2, 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
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»

Расчет числовых значений надбавок
к нормативам достаточности капитала 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:

$$\text{ПДК} = \frac{(A_r \times H_r) + \sum(A_i \times H_i)}{A},$$

где:

A_r – 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;

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

A_i – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.8 или абзацем первым пункта 1.5 настоящего Положения активы участника банковской группы, зарегистрированного на территории иностранного государства, взвешенные с учетом риска, после консолидационных корректировок;

H_i – 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 от 29 ноября 2019 года № 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:

$$A_H = \frac{\sum(A_{кр_i} \times A_{н_i})}{A_{кр}},$$

где:

$A_{кр_i}$ – 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;

$A_{кр}$ – 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;

$A_{н_i}$ – 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:

$$C_{ЗН} = \frac{(A_r \times H_r^*) + \sum(A_i \times H_i^*)}{A},$$

где:

N_{r}^* – минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость банковской группы, установленное подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 настоящего Положения;

N_{i}^* – 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.