



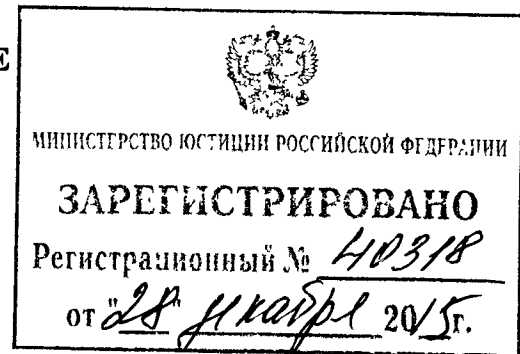
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 3 » декабря 2015г.

№ 509-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ



**О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных
нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций
банковских групп**

Настоящее Положение на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций устанавливает для банковских групп расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, а также числовые значения обязательных нормативов и размеры (лимита) открытых валютных позиций.

Глава 1. Общие положения

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

1.2. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов 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 структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых операций (например, секьюритизации активов головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы) и (или) нефинансовых операций (например, операций с недвижимостью).

Понятие «структурированные предприятия» используется в значении, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО) (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»,

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 143н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 50н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июля 2015 года № 109н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38039 (Российская газета от 3 августа 2015 года).

1.3. Отчетные данные участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при условии, что:

они зарегистрированы 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 и размеров (лимитов) открытых валютных позиций; или

головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы несущественными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном ею внутреннем документе 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, исходит 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 и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы или их элементов расчета. Участники банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, далее именуются «неконсолидируемые участники банковской группы».

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 и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

1.4. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются 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 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579,

28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61) (далее – Указание Банка России № 2332-У);

некредитными организациями (за исключением страховых 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 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 года № 35; Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года, «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 мая 2015 года), некредитными организациями, являющимися страховыми организациями, – в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года № 25513 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 8 октября 2012 года № 41);

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 в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются 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 в силу каких-либо обстоятельств участник банковской группы не может подготовить отчетные данные на дату расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, головная кредитная организация банковской группы для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов 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 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 определяется исходя из критериев, установленных в разработанном головной кредитной организацией банковской группы внутреннем документе банковской группы.

Период между датой расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы) 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 территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, одновременно с формой отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленной Указанием Банка России № 2332-У (далее – форма 0409805).

1.5. Отчетные данные дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, и стран со страновыми оценками «0» и «1», включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в порядке и размере, определенных в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными органами надзора указанных стран.

При этом головные кредитные организации банковских групп должны осуществлять не реже одного раза в год оценку результатов применения подходов органов надзора 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, и использовать при расчете обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы наиболее консервативный 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 и размерам (лимитов) открытых валютных позиций в отношении указанных контрагентов. В случае если наиболее консервативным окажется подход, установленный Банком России, то при его распространении на требования в отношении указанных контрагентов в других государствах не следует

применять при расчете обязательных нормативов банковской группы повышенные коэффициенты риска (показатель ПК), предусмотренные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № ¹¹⁰³²⁴ («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от декабря 2015 года №) (далее – Инструкция Банка России № 139-И).

Порядок указанной оценки устанавливается внутренним документом банковской группы, разработанным головной кредитной организацией банковской группы.

Отчетные данные дочерних организаций, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории стран со страновыми оценками от «2» до «7», 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 странах с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка и со страновыми оценками «0» и «1»), включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152,

08 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40157 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от декабря 2015 года № , от декабря 2015 года №) (далее – Положение Банка России № 395-П), Инструкцией Банка России № 139-И, Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-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 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222, 29 сентября 2015 года № 39058 («Вестник Банка России» от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Инструкция Банка России № 124-И), и настоящим Положением.

1.6. При расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы оценка активов, обязательств, источников собственных средств участников банковской группы, отраженная в их индивидуальной отчетности, должна быть приведена в соответствие с разработанными головной кредитной организацией банковской группы внутренними документами банковской группы.

Состав активов, обязательств, источников собственных средств, методы (подходы) определения их стоимости, порядок формирования и представления информации участниками банковской группы, в том числе указанными в пункте 1.5 настоящего Положения, для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций устанавливаются разработанными головной кредитной организацией 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 («Вестник Банка России» от 20 мая 2015 года № 44) (далее – Положение Банка России № 462-П), внутренними документами банковской группы.

Порядок разработки, утверждения и изменения вышеуказанных внутренних документов банковской группы устанавливается головной кредитной организацией банковской группы.

1.7. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов 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 предприятий, классифицированных в качестве дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы;

пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы – в отношении зависимых организаций головной кредитной организации банковской группы и совместно контролируемых предприятий, а также структурированных предприятий, классифицированных в качестве зависимых организаций головной кредитной организации банковской группы или совместно контролируемых предприятий. Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 462-П. Понятие «совместно контролируемое предприятие» используется в значении, определенном МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 143н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2014 года № 127н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством

юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года).

1.8. В случае если головная кредитная организация банковской группы вследствие наличия, например, соответствующего соглашения подвергается в результате деятельности участника банковской группы рискам понесения потерь в размере, превышающем принадлежащую ей долю в его уставном капитале, то отчетные данные указанного участника банковской группы включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы пропорционально размеру рисков понесения потерь, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы.

1.9. В случае если риски понесения потерь участника банковской группы вследствие наличия соответствующего соглашения распределены между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы, не входящими в банковскую группу, таким образом, что на долю головной кредитной организации банковской группы приходится меньший объем указанных рисков, чем это обусловлено принадлежащей ей долей в уставном капитале участника банковской группы (далее – соглашение о распределении рисков), то отчетные данные указанного участника банковской группы могут быть по письменному разрешению Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы (далее – структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы), включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов 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 № 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 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, рассматривает полученные от головной кредитной организации банковской группы ходатайство и заверенную копию соглашения о распределении рисков в срок не превышающий 30 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 и размеров (лимитов) открытых валютных позиций в меньшем объеме в случае отсутствия соглашения, в соответствии с которым риски понесения потерь участника банковской группы распределены между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы, не входящими в банковскую группу, таким образом, что на долю головной кредитной организации банковской группы приходится меньший объем указанных рисков, чем это обусловлено принадлежащей ей долей в уставном капитале участника банковской группы. 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 и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы 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 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, включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы) 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, значения обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы) и размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы.

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 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 подпунктом 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 пунктом 3.5 настоящего Положения.

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 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 и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы устанавливаются во внутреннем документе банковской группы.

Глава 2. Расчет величины 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 № 395-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 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 абзацем третьим 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 № 395-П, принимаются следующие элементы.

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) другими 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 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение 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 с учетом требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.

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; 2010, № 27, ст. 3420; 2011, № 1, ст. 12; № 19, ст. 2716; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 10, ст. 954; № 49, ст. 6912) 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 № 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.

2.4. В состав показателей, уменьшающих величину источников базового капитала банковской группы, помимо установленных подпунктом 2.2 пункта 2 Положения Банка России № 395-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), 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 № 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 прекращении их признания в консолидированной отчетности банковской группы.

Понятия «гудвил» и «идентифицируемые активы и обязательства» используются в значении и определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (далее – МСФО (IFRS) 3), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Минфина России № 160н), с поправками,

введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Минфина России № 50н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 151н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 133н).

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 № 462-П.

2.4.3. Доход от выгодной покупки, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы (в том числе зависимых организаций) в текущем и предшествующих годах, включая доход

от выгодной покупки, возникший при приобретении акций (долей) и (или) иного имущества неконтролируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.

Понятие «доход от выгодной покупки» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

2.4.4. Вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в обыкновенные акции (доли) и другие инструменты базового капитала других участников банковской группы, 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 № 462-П.

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 3.5 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 № 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.

Понятие «финансовая организация» используется в значении, определенном пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350).

2.4.6. Отложенные налоговые активы участников банковской группы. 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 частью первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824), 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, определенном МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н.

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

Справедливая стоимость обязательств (в том числе производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н (далее – МСФО (IFRS) 13), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 133н.

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 – инициатора 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. Под инициатором секьюритизации в целях настоящего Положения понимается участник банковской группы, являющийся 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 приобретающий задолженность третьей стороны в целях секьюритизации.

2.4.10. Положительный финансовый результат от применения хеджирования денежных потоков по хеджируемым финансовым инструментам, которые отражаются в консолидированной отчетности банковской группы не по справедливой стоимости (в том числе при хеджировании денежных потоков по прогнозируемым операциям).

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

2.5. В состав источников добавочного капитала основного капитала банковской группы (далее – добавочный капитал), помимо установленных подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-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 Методики расчета величины собственных средств

(капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

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 с учетом требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.

2.5.2. Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированным предприятием, эмитированные непосредственно или через дочерние организации головной кредитной организации банковской группы, не являющиеся структурированными предприятиями, и принадлежащие третьим лицам (не являющимся участниками банковской группы), при условии их соответствия требованиям к элементам основного капитала, установленным Положением Банка России № 395-П и настоящим Положением, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированного предприятия 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 структурированным предприятием, включаются в добавочный капитал банковской группы в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 3 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение 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 № 395-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 порядке, установленном 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 № 395-П, принимаются следующие элементы.

2.7.1. Величина нерезидентной 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 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

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 с учетом требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.

2.7.3. Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированным предприятием, эмитированные непосредственно или через дочерние организации головной кредитной организации банковской группы, не являющиеся структурированными предприятиями, и принадлежащие третьим лицам (не являющимся участниками банковской группы), при условии их соответствия требованиям к элементам основного или дополнительного капитала, установленным Положением Банка России № 395-П и настоящим Положением, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированного предприятия 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 структурированным предприятием, включаются в дополнительный капитал банковской группы в порядке, определенном пунктом 4 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

2.8. Сумма основного и дополнительного капитала банковской группы, помимо установленных пунктом 4 Положения Банка России № 395-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. Величина собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося кредитной или некредитной финансовой организацией, необходимая для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых указанных рисков, определяется в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок определения достаточности собственных средств (капитала).

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 чистых активов неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося нефинансовой организацией, необходимая для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых указанных рисков, определяется в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника

банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

2.8.2. Просроченной дебиторской задолженности участников банковской группы – некредитных организаций длительностью свыше 30 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.

2.9. 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. Обязательные нормативы 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), норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0);

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

максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22);

норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской

группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23);

норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26).

3.2. Способ контроля за соблюдением обязательных нормативов 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, от 30 июня 2014 года № 32913 («Вестник Банка России» от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63).

3.3. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 139-И, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (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 № 40219 («Вестник Банка России» от декабря 2015 года №).

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 («Вестник Банка России» от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72, от 30 ноября 2013 года № 69, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Инструкция Банка России № 129-И), обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для расчетных небанковских кредитных организаций Инструкцией Банка России № 129-И, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

3.4. Головная кредитная организация банковской группы для расчета обязательных нормативов банковской группы суммирует соответствующие отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы с учетом положений пункта 1.7 настоящего Положения, за исключением отчетных данных по операциям между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы и между участниками банковской группы.

3.5. Нормативы достаточности капитала банковской группы 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 по уровню риска, по формуле, определенной пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 139-И. Величина активов банковской группы I – V группы риска определяется в порядке, установленном пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, с учетом следующих особенностей:

вложения в акции (доли) неконтролируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, отчетные данные которых не включаются в консолидированную отчетность банковской группы согласно пунктам 1.3 и (или) 1.9 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, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России № 139-И для расчета кода 8878А, 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 порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России № 139-И для расчета кода 8880, с коэффициентом риска 1250 процентов, для расчета кодов 8825.1, 8825.2, 8825.0 – с коэффициентом риска 150 процентов;

вложения в облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков эмитента, обеспеченных тем же залоговым обеспечением (облигации младшего транша), – с коэффициентом риска 1250 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, данные активы включаются в состав активов, взвешенных по уровню риска в порядке, определенном Инструкцией Банка России № 139-И и настоящим Положением, в целях расчета нормативов достаточности капитала банковской группы. 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 № 395-П и настоящим Положением.

Операции участников банковской группы с повышенным коэффициентом риска, определенные Инструкцией Банка России № 139-И, включаются в расчет нормативов достаточности капитала банковской группы за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с разработанным головной кредитной организацией банковской группы внутренним документом банковской группы с учетом требований пункта 1.5 настоящего Положения и пункта 3.5 Положения Банка России № 462-П. К активам участников банковской группы – нерезидентов, отчетные данные которых принимаются в расчет нормативов достаточности капитала банковской группы с учетом положений пункта 1.5 настоящего Положения, не применяется показатель ПК по кодам, используемым при расчете норматива Н20.0 (8809, 8814 в части абзацев восьмого – десятого строки кода 8813, строк кодов 8822, 8832, 8836, 8860, 8861, 8862, 8864, 8865 приложения 1 к Инструкции Банка России № 139-И). Активы банковской группы, включаемые в код 8828, не пересчитываются с применением показателя ПК, установленного Инструкцией Банка России № 139-И, при условии, что они используются для осуществления деятельности банковской группы и (или) участника банковской группы.

Величина операционного риска участников банковской группы рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43), с использованием отчетных данных участников банковской группы, отраженных по соответствующим строкам отчетности по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», установленной Указанием Банка России № 2332-У.

Величина рыночного риска участников банковской группы рассчитывается в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России

от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40526 («Вестник Банка России» от декабря 2015 года №). 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.

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.

При определении величины кредитного риска по кредитным требованиям, требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и 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 одного из подходов, предусмотренных пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, а также настоящим Положением, в отношении активов и производных финансовых инструментов участников банковской группы, указанных в пункте 2.6 Инструкции Банка России № 139-И. Головная кредитная организация банковской группы может

применять один из возможных подходов к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам участников банковской группы.

Информация о принятии (пересмотре) головной кредитной организацией банковской группы решения о применении одного из подходов к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренных пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-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 форме 0409805.

3.6. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) (далее – 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 4.1 Инструкции Банка России № 139-И для расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

3.6.1. 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.

3.6.2. При расчете норматива Н21 отчетные данные участников банковской группы включаются в расчет в соответствии с требованиями пунктов 4.2 – 4.8 и 4.10 Инструкции Банка России № 139-И с учетом положений разработанного головной кредитной организацией банковской группы внутреннего документа банковской группы.

3.6.3. 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.

3.6.4. 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 нахождения.

3.6.5. Норматив Н21 рассчитывается по группе связанных заемщиков, признаваемых таковыми в соответствии со статьей 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В целях расчета норматива Н21 нахождение заемщиков под контролем или значительным влиянием банка – кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков.

3.7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) (далее – 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 5.1 Инструкции Банка России № 139-И для расчета норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

Понятие «крупный кредитный риск» применяется в значении, определенном статьей 65 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

3.8. Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) (далее – норматив Н23) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в акции (доли) юридических лиц, не являющихся участниками банковской группы, и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н23 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 8.1 Инструкции Банка России № 139-И для расчета норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В расчет норматива Н23 включаются вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в акции

(доли) юридических лиц, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода или с иными целями (за исключением получения прибыли от реализации в краткосрочной перспективе), в том числе переданные в доверительное управление, за исключением вложений, по которым рассчитывается рыночный риск, уменьшающих величину базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала банковской группы, вложений, которые составляют менее пяти процентов уставного капитала юридического лица, акционерами (участниками) которого являются головная кредитная организация банковской группы и (или) участники банковской группы, а также вложений в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н23 устанавливается в размере 25 процентов, для банковской группы, головной кредитной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация, – в размере нуля процентов.

3.9. Головная кредитная организация банковской группы ежеквартально по состоянию на первое число первого месяца квартала представляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, информацию о расчете обязательных нормативов и их значения по форме 0409805, за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы. 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.

3.10. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы (далее – надбавки):

поддержания достаточности капитала;
антициклическая;
за системную значимость.

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 139-И, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

Величина антициклической надбавки банковской группы определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), резидентами которых являются участники банковской группы, осуществляющие сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, с учетом положений пункта 2^{1.3} Инструкции Банка России № 139-И.

Величина антициклической надбавки банковской группы рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и выраженных в процентах отношений сумм требований головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

По участнику банковской группы – нерезиденту антициклическая надбавка принимается в расчет в размере, не превышающем величину антициклической надбавки, установленной Банком России. В случае если законодательством страны места регистрации участника банковской группы – нерезидента предусмотрено установление антициклической надбавки в соответствии со специальным разрешением уполномоченного национального органа, то в расчет антициклической надбавки по банковской группе такая надбавка

принимается в размере, не превышающем разрешенную величину, но не более величины указанной надбавки, установленной Банком России.

Головные кредитные организации банковских групп обязаны соблюдать установленные настоящим Положением надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, с учетом требований в отношении порядка распределения прибыли (части прибыли), предусмотренных абзацами вторым, третьим и восьмым пункта 9.6, а также приложением 9 к Инструкции Банка России № 139-И.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается с 1 января 2016 года в размере 0,625 процента, с 1 января 2017 года – 1,25 процента, с 1 января 2018 года – 1,875 процента, с 1 января 2019 года – 2,5 процента.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается с 1 января 2016 года в размере 25 процентов, с 1 января 2017 года – 50 процентов, с 1 января 2018 года – 75 процентов, с 1 января 2019 года – 100 процентов от величины российской антициклической надбавки, установленной решением Совета директоров Банка России и опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается с 1 января 2016 года в размере 0,15 процента, с 1 января 2017 года – 0,35 процента, с 1 января 2018 года – 0,65 процента, с 1 января 2019 года – 1,0 процента.

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 в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 124-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 № 462-П.

4.3. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы рассчитываются с учетом положений пункта 3.4 настоящего Положения как соотношение 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 и величины собственных средств (капитала) банковской группы.

4.4. С целью 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

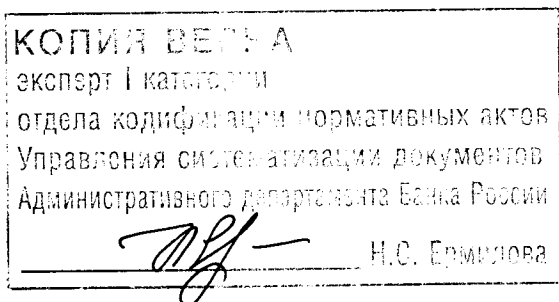
5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 («Вестник Банка России» от 19 декабря 2013 года № 74).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина



Приложение
к Положению 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»

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

1. В расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы принимаются собственные средства (капитал) участника банковской группы в части, определенной в соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России № 462-П доли, принадлежащей его малым акционерам (участникам) и используемой головной кредитной организацией банковской группы на покрытие рисков, принимаемых участником банковской группы.

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 базового капитала участника банковской группы с учетом требований Положения Банка России № 395-П и настоящего Положения.

2.2. Определяется величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащая малым акционерам (участникам), как произведение

базового капитала участника банковской группы, рассчитанного 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 H20.1, установленного абзацем девятым пункта 3.5 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 настоящего Положения, или произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого числового значения норматива H20.1, установленного абзацем девятым пункта 3.5 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 настоящего Положения.

2.4. Определяется величина излишка базового капитала участника банковской группы как разность величины базового капитала, рассчитанного в соответствии с подпунктом 2.2 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 следующей формуле:

$$\text{ИБК}_H = \frac{\text{ИБК} \times \text{БК}_M}{\text{БК}},$$

где:

ИБК_н – величина излишка базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), которая не подлежит включению в базовый капитал банковской группы;

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 основного капитала участника банковской группы, рассчитанная в порядке, аналогичном порядку, установленному 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 десятым пункта 3.5 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 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 десятым пункта 3.5 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 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 порядке, аналогичном порядку, установленному 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 основного капитала участника банковской группы, принадлежащие 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 собственных средств (капитала) участника банковской группы, рассчитанная в порядке, аналогичном порядку, установленному 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 восьми процентов с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 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 восьми процентов с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 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 порядке, аналогичном порядку, установленному 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 дополнительного капитала участника банковской группы, принадлежащие его малым акционерам (участникам), не включенные в основной (базовый и добавочный) капитал данного участника банковской группы, принадлежащий его малым акционерам (участникам).