

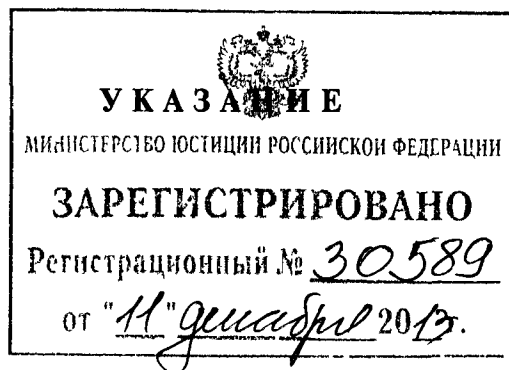


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 25 » октября 2013г.

№ 3090-У

г. Москва



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

Настоящее Указание 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), 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; № 15, ст. 1447; 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; № 19, ст. 2291; № 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) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) 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 (лимиты) 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 финансовое посредничество, вспомогательную деятельность в сфере финансового посредничества, 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 приказами 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), 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).

1.3. Отчетные данные участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания, 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 юридического лица 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) банковской группы несущественными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном ею внутреннем документе банковской группы. 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».

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 № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809 («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) (далее – Указание Банка России № 2332-У);

некредитными организациями - 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 (Бюллетень нормативных

актов федеральных органов исполнительной власти, 2010, № 35; Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года);

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, то 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.

Период между датой расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы и датой, на которую подготовлены отчетные данные указанного участника банковской группы, не может превышать 3 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 «Отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы», установленной Указанием Банка России № 2332-У (далее – форма 0409805).

1.5. Отчетные данные дочерних кредитных 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 страновой оценкой «1», включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в размере, определенном в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными органами надзора указанных стран.

При этом головные кредитные организации банковских групп должны осуществлять 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 размеров (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~~ («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от ~~30 ноября~~ 2013 года № ~~69~~) (далее - Инструкция Банка России № 139-И).

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

Отчетные данные дочерних кредитных организаций, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории стран со страновыми оценками от «2» до «7», и дочерних нерегулируемых организаций (организаций, деятельность которых не регулируется уполномоченными органами государств, в которых они зарегистрированы в качестве юридических лиц) включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров 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~~ «Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от *30 ноября* 2013 года № *69*) (далее – Положение Банка России № 395-П), Инструкцией Банка России № 139-И и настоящим Указанием.

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 определенными пунктом 1.5 настоящего Указания, для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций устанавливаются разработанным головной кредитной организацией банковской группы с учетом требований настоящего Указания внутренними документами банковской группы.

Порядок 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 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;

пропорционально доле участия банковской группы в капитале участника банковской группы – в отношении зависимых организаций

головной кредитной организации банковской группы и совместно контролируемых предприятий.

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.

1.8. В случае если головная кредитная организация банковской группы вследствие наличия, например, соответствующего соглашения, подвергается в результате деятельности участника банковской группы, являющегося зависимой организацией или совместно контролируемым предприятием, рискам понесения потерь в размере, превышающем принадлежащую ей долю в его уставном капитале, то отчетные данные указанного участника банковской группы включаются в расчет 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 обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в меньшем объеме, определяемом головной кредитной организацией банковской группы.

В целях получения такого разрешения головная кредитная организация банковской группы направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, ходатайство о включении в расчет 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 месячный срок со дня их получения.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, отказывает во включении отчетных данных участника банковской группы в расчет 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 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.

## **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 Указанием.

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 пункта 1.7 настоящего Указания. При включении в расчет величины собственных средств

(капитала) банковской группы отчетных данных участника банковской группы в порядке, установленном абзацем третьим пункта 1.7 настоящего Указания, 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) принимаются:

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;

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 Указания.

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 Указанию).

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.

2.4. В состав показателей, уменьшающих величину источников базового капитала банковской группы, включаются:

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 балансовой стоимости на дату расчета собственных средств (капитала) банковской группы за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива;

2.4.2. гудвил, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей) (в том числе зависимых организаций) за вычетом суммы обесценения его стоимости.

Понятие «гудвил» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», 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) и приказом Минфина России № 50н;

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.

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

2.4.4. вложения участников банковской группы в обыкновенные акции (доли) головной кредитной организации банковской группы и (или) других 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;

2.4.5. вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в акции (доли), а также другие инструменты базового капитала неконтролируемых участников банковской группы, являющихся некредитными финансовыми организациями (за исключением страховых организаций), по их балансовой стоимости, если совокупные вложения в инструменты капитала данных участников превышают 10 процентов от величины базового капитала банковской группы. Указанные вложения включаются в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с настоящим Указанием, в случае если суммы данных вложений не уменьшили величину собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности;

2.4.6. отложенные налоговые обязательства, уменьшающие величину отложенных налоговых активов, принятых в расчет базового капитала банковской группы, скорректированные на величину возникших налоговых обязательств, признанных в консолидированной финансовой 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 финансовой отчетности 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 или прекращении его признания в консолидированной финансовой 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 текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы.

Текущая (справедливая) стоимость обязательств определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

2.5. В состав источников добавочного капитала основного капитала банковской группы (далее – добавочный капитал) принимаются:

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 Указания.



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 Указанию).

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 пункта 8.1 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 Указанием, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированного предприятия являются инвестиции в банковскую группу.

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 Указанию).

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 – 2.4.6 пункта 2.4 настоящего Указания), по их балансовой стоимости при условии, что данные инвестиции соответствуют требованиям к элементам основного капитала, установленным Положением Банка России № 395-П и настоящим Указанием.

2.7. В состав источников дополнительного капитала банковской группы принимаются:

2.7.1. величина нереализованной прибыли или убытка от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы – нерезидента в валюту представления консолидированной финансовой отчетности;

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 Указания.

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 Указанию).

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 пункта 8.1 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 Указанием, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированного предприятия являются инвестиции в банковскую группу.

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 Указанию).

2.8. Сумма основного и дополнительного капитала банковской группы уменьшается на 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) неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося кредитной или некредитной финансовой организацией, рассчитывается как разница между фактической величиной его собственных средств (капитала) и величиной собственных средств (капитала), 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) 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 собственных средств (капитала) 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 Указанию);

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 текущей (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 Указанием, в целях расчета обязательных нормативов и величину собственных средств (капитала) банковской группы, определенную в соответствии с настоящим Указанием, 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).

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 («Вестник Банка России» от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21).

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 Указанием.

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 Указания, 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. 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 Указанием.

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 документам банковской группы с учетом требований пункта 1.5 настоящего Указания. К активам участников банковской группы – нерезидентов не применяется показатель ПК по кодам, используемым при расчете норматива Н20.0 (8809, 8814 в части абзацев восьмого – десятого кода 8813, 8822, 8832, 8836, 8859, 8860, 8861, 8862, 8864, 8865). 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.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.1 устанавливается в размере 5 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.2 устанавливается в размере 5,5 процентов, с 1 января 2015 года – 6 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 устанавливается в размере 10 процентов.

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 и участников банковской группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков 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.

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, определенных пунктом 4.6 Инструкции Банка России № 139-И.

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 участников банковской группы (за исключением неконсолидируемых 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 от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Максимально допустимое числовое значение норматива Н22 устанавливается в размере 800 процентов.

3.8. Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) (далее - норматив Н23) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений в акции (доли) юридических лиц, не являющихся участниками банковской группы, и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников 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 участников банковской группы в акции (доли) юридических лиц, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, в том числе переданные в доверительное управление, за исключением вложений, уменьшающих величину собственных средств (капитала) банковской группы, и за исключением вложений, которые составляют менее 5 процентов уставного капитала юридического лица, акционерами (участниками) которого являются головная кредитная организация банковской группы и (или) участники банковской группы.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н23 устанавливается в размере 25 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. 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 Указания.

4.2. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном 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 («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), с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

4.3. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы рассчитываются с учетом положений пункта 3.4 настоящего Указания 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 Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2014 года.

5.2. При нарушении банковской группой установленных Банком России числовых значений обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за головной кредитной организацией банковской группы, до 1 октября 2014 года не применяет к головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае если банковской группой не допускается ухудшения числовых значений обязательных нормативов и

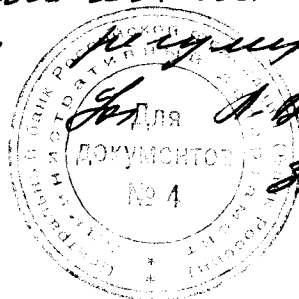
размеров (лимитов) открытых валютных позиций по сравнению с их числовыми значениями, рассчитанными по состоянию на 1 апреля 2014 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

*Верно*  
*Совещание Законодательной Департамента*  
*на банковского регулирования*  
*Банка России*



*Для А.В. Сидорова*  
*З. 10. 13*

Приложение к Указанию от 25 октября  
2013 года № 3090 - У «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 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 Указания;

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 путем умножения величины активов,

взвешенных по уровню риска, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и настоящим Указанием, на минимально допустимое числовое значение норматива Н20.1, установленное абзацем третьим пункта 3.5 настоящего Указания;

2.4. определяется величина излишка базового капитала участника банковской группы как разность величины базового капитала, рассчитанного 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 следующей формуле:

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

где:

ИБК<sub>n</sub> - 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<sub>m</sub> - 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 путем умножения величины активов, взвешенных с учетом риска, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и настоящим Указанием, на минимально допустимое числовое значение норматива Н20.2, установленное абзацем четвертым пункта 3.5 настоящего Указания;

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 в размере 10 процентов от величины активов, взвешенных с учетом риска, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и настоящим Указанием;

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).