



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 22.09.2014 № 41-3-2-1/1139

на № _____ от _____

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

Кредитным организациям

О расчете кредитными организациями, в том числе на консолидированной основе, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и отражении их значений в отчетности

Департамент банковского регулирования Банка России в связи с поступающими обращениями кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп по вопросам расчета величин надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, установленных главой 3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), пунктом 3.10 Положения 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» (далее – Положение № 509-П), и отражения значений указанных надбавок в отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее – форма отчетности 0409135), 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» (далее – форма отчетности 0409805), установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», рекомендует руководствоваться следующим.

1. Надбавка поддержания достаточности капитала.

Для отражения минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала кредитной организации, банковской группы соответственно в графах 3 раздела 7 формы отчетности 0409135 и раздела VI формы

отчетности 0409805 в объеме, установленном пунктами 3.2 Инструкции № 180-И и 3.10 Положения № 509-П, рекомендуем в 2017 году отражать минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала кредитной организации, банковской группы, установленное Банком России, в размере 1,25% от активов, взвешенных с учетом риска, а в 2018 году – 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска. Пример отражения минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала в графах 3 раздела 7 формы отчетности 0409135 и раздела VI формы отчетности 0409805 приведен в приложении к настоящему письму.

Фактическое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала кредитной организации, банковской группы рекомендуем поддерживать во всех кварталах отчетного года, как минимум, в размере минимально допустимого числового значения, установленного пунктами 3.2 Инструкции № 180-И и 3.10 Положения № 509-П. Примеры расчета и отражения фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала в графах 4 раздела 7 формы отчетности 0409135 и раздела VI формы отчетности 0409805 приведены в приложении к настоящему письму.

Фактическое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала банковской группы может принимать значение больше установленного минимально допустимого числового значения, например, в случаях, когда головная кредитная организация банковской группы в соответствии с пунктом 1.5 Положения № 509-П включает в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы 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», в порядке и размере, определенных в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными национальными органами, уполномоченными осуществлять банковский надзор (далее – национальные органы банковского надзора), указанных стран, в значении, отличном от установленного Банком России на аналогичный отчетный период. В ряде указанных стран правила пруденциального регулирования не предусматривают поэтапный период приведения национального значения надбавки поддержания достаточности капитала к значению,

установленному Базельским комитетом по банковскому надзору в документе «Базель III: Глобальные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (декабрь 2010 года) («Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems»). В связи с этим головным кредитным организациям банковских групп при расчете фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала рекомендуется руководствоваться следующей формулой:

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

где:

Пдк – фактическое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала банковской группы на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

Ar – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения активы (после консолидационных корректировок), взвешенные с учетом риска, головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, зарегистрированных в Российской Федерации;

Hr – минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала банковской группы, установленное пунктом 3.10 Положения № 509-П;

Ai – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 или пунктом 1.5 настоящего Положения активы (после консолидационных корректировок), взвешенные с учетом риска, участника банковской группы, зарегистрированного на территории иностранного государства;

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

A – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 Положения № 509-П активы банковской группы (после консолидационных корректировок).

Пример расчета и отражения фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала банковской группы, в состав которой входят участники банковской группы – нерезиденты, в графе 4 раздела VI формы отчетности 0409805 приведен в примере 1 приложения к настоящему письму.

2. Антициклическая надбавка.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки рассчитывается кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.3 Инструкции № 180-И, головной кредитной организацией банковской группы – с пунктом 3.10 Положения № 509-П, и соответственно отражаемое значение в разделе 7 формы отчетности 0409135 и разделе VI формы отчетности 0409805, рекомендуется определять как средневзвешенную величину национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых кредитная организация, в том числе на консолидированной основе, заключила сделки (предоставила обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, и руководствоваться следующей формулой:

$$A_n = K \times \frac{\sum(A_{кр_i} \times A_{н_i})}{A_{кр}}$$

где:

A_n – нормативное числовое значение антициклической надбавки на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

K – коэффициент, поэтапного введения антициклической надбавки, установленный пунктами 3.3 Инструкции № 180-И или 3.10 Положения № 509-П;

$A_{кр_i}$ – i – тый актив (для банковских групп – после консолидационных корректировок), взвешенный с учетом риска, по которому рассчитывается кредитный риск (за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) или рыночный риск, по сделкам, заключенным с резидентами иностранных государств или Российской Федерации (далее – активы, взвешенные с учетом риска, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск);

$A_{кр}$ – совокупные активы (для банковских групп – после консолидационных корректировок), взвешенные с учетом риска, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, по сделкам с резидентами иностранных государств и Российской Федерации;

$A_{н_i}$ – i – тая национальная антициклическая надбавка (специальная секторальная надбавка), установленная уполномоченным национальным органом банковского надзора иностранного государства или Банком России.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки кредитной организации, банковской группы рекомендуется отражать соответственно в

графах 3 раздела 7 формы отчетности 0409135 и раздела VI формы отчетности 0409805 во всех кварталах отчетного года исходя из расчетного значения минимально допустимого числового значения антициклической надбавки с учетом переходного периода и иных требований, установленных пунктами 3.3 Инструкции № 180-И и 3.10 Положения № 509-П. Например, в случае если национальным органом банковского надзора установлена национальная антициклическая надбавка в величине, превышающей 2,5 процента от активов, взвешенных с учетом риска, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, в расчет минимально допустимого числового значения антициклической надбавки кредитной организации принимается национальная антициклическая надбавка только в величине 2,5 процента, то есть в размере, не превышающем величину антициклической надбавки, установленной Банком России в пункте 3.3 Инструкции № 180-И.

Фактическое числовое значение антициклической надбавки рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы по вышеуказанной формуле без применения коэффициента поэтапного введения антициклической надбавки, установленного пунктом 3.10 Положения № 509-П, в отношении участников банковской группы, зарегистрированных на территории стран, в которых не предусмотрено поэтапное приведение значения антициклической надбавки к установленному Базельским комитетом по банковскому надзору уровню.

Фактическое числовое значение антициклической надбавки для банковской группы может принимать значение больше установленного минимально допустимого числового значения, например, в случаях, когда:

головная кредитная организация банковской группы в отношении участников банковской группы руководствуется положениями пункта 1.5 Положения № 509-П;

участник банковской группы обязан по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован, поддерживать антициклическую надбавку в размере, установленном национальным органом банковского надзора в полном объеме, например, в случае, когда национальные органы банковского надзора не предусматривают поэтапного приведения значения антициклической надбавки к установленному Базельским комитетом по банковскому надзору уровню;

национальные органы банковского надзора страны регистрации участника банковской группы установили секторальную надбавку для кредитных организаций в целом или для определенных видов деятельности кредитных организаций, например, для ипотечных кредитов. В соответствии с пунктом 3.10 Положения № 509-П, в случае если законодательством страны места регистрации участника банковской группы –

нерезидента предусмотрено установление секторальной надбавки, 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. Вместе с тем, рекомендуем при расчете антициклической надбавки с учетом специальной секторальной надбавки использовать подходы, определенные пунктом 1.5 Положения № 509-П, и включать ее в расчет в соответствии с правилами, установленными национальными органами банковского надзора государств, приведенных в указанном пункте, то есть в полном объеме.

Примеры отражения фактического числового значения антициклической надбавки в графах 4 раздела 7 формы отчетности 0409135 и раздела VI формы отчетности 0409805 приведены в приложении к настоящему письму.

3. Надбавка за системную значимость.

Для отражения минимально допустимого числового значения надбавки за системную значимость кредитной организации, банковской группы соответственно в графах 3 раздела 7 формы отчетности 0409135 и раздела VI формы отчетности 0409805 в объеме, установленном пунктом 3.4 Инструкции № 180-И, рекомендуем в 2017 году отражать минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость кредитной организации, банковской группы в размере 0,35% активов, взвешенных с учетом риска, а в 2018 году – 0,65% активов, взвешенных с учетом риска.

Фактическое числовое значение надбавки за системную значимость кредитной организации, банковской группы рекомендуем поддерживать во всех кварталах отчетного года в размере минимально допустимого числового значения, установленного пунктом 3.4 Инструкции № 180-И.

Фактическое числовое значение надбавки за системную значимость для банковской группы может принимать значение больше установленного минимально допустимого числового значения, например, в случаях, когда головная кредитная организация банковской группы руководствуется пунктом 1.5 Положения № 509-П или головная кредитная организация банковской группы обязана по законодательству иностранного государства, на территории которого зарегистрирован участник банковской группы, признанный в стране значимым, покрывать его риски в полном объеме. В связи с этим рекомендуется головным кредитным организациям банковских групп для расчета фактического числового значения надбавки за системную значимость в целях ее отражения в графе 4 раздела VI формы отчетности 0409805 руководствоваться формулой, приведенной в пункте 1 настоящего письма.

4. При отражении фактических числовых значений надбавок в графах 4 раздела 7 формы отчетности 0409135 и раздела VI формы отчетности 0409805 кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы рекомендуется принимать во внимание наличие у кредитной организации, банковской группы

достаточного запаса базового капитала с учетом значений надбавок поддержания достаточности капитала, за системную значимость и антициклической надбавки сверх установленного пунктами 2.2 Инструкции № 180-И и 3.5 Положения № 509-П минимума.

5. Фактические числовые значения надбавок для кредитной организации, банковской группы могут принимать значения меньше установленных минимально допустимых числовых значений в случаях, когда кредитная организация, банковская группа не обладает достаточным капиталом для их поддержания. В указанных случаях в графе 4 раздела 7 формы отчетности 0409135 и графе 4 раздела VI формы отчетности 0409805 рекомендуется отражать значения надбавок в расчетных размерах, исходя из фактического наличия у кредитной организации, банковской группы собственных средств (капитала), начиная с надбавки поддержания достаточности капитала. Информация об указанных случаях должна представляться в Банк России в составе пояснительных примечаний к отчетности. Пример отражения фактических числовых значений надбавок в графах 4 раздела 7 формы отчетности 0409135 и раздела VI формы отчетности 0409805 приведен в примере 4 приложения к настоящему письму.

6. Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и применяется со дня его размещения.

Приложение: на 9 л.

Директор Департамента
банковского регулирования

А.А. Лобанов

Приложение к письму Банка России
от 22.09.2017 года № 41-3-2-1/1139
«О расчете кредитными организациями, в том числе на
консолидированной основе, надбавок к нормативам
достаточности собственных средств (капитала) и
отражении их значений в отчетности»

Примеры¹
расчета надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)
и отражения их значений в отчетности

Общая информация

Кредитная организация является головной кредитной организацией банковской группы и обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на консолидированной основе. Головная кредитная организация банковской группы является системно значимой кредитной организацией. Банковская группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, Италии, Швеции, Германии, Швейцарии и Гонконге. Участники банковской группы не определены в качестве системно значимых кредитных организаций или иных системно значимых организаций в указанных юрисдикциях.

Активы банковской группы, взвешенные с учетом риска, составили по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Наименование юрисдикции, в которой осуществляет деятельность головная кредитная организация и (или) участник банковской группы	Величина активов, взвешенных с учетом риска, тыс. рублей
Российская Федерация	170 000 000
Италия	10 000 000
Швеция	18 000 000
Германия	50 000 000
Швейцария	1 000 000
Гонконг	41 000 000
Итого	290 000 000

Активы, взвешенные с учетом риска, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск:

¹ Примеры расчета надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (1 - 3) могут быть использованы при их расчете кредитной организацией на индивидуальной основе.

Наименование юрисдикции, в которой осуществляет деятельность головная кредитная организация и (или) участник банковской группы	Величина активов, взвешенных с учетом риска, тыс. рублей
Российская Федерация	169 000 000
Италия	9 000 000
Швеция	17 000 000
Германия	49 000 000
Швейцария	1 000 000
Гонконг	41 000 000
Итого	286 000 000

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность головная кредитная организация и (или) участник банковской группы, по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Краткое наименование надбавки	Наименование юрисдикции / минимально допустимое числовое значение национальной надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску					
	Российская Федерация	Италия	Швеция	Германия	Швейцария	Гонконг
Поддержания достаточности капитала	1,25	2,5	2,5	1,25	1,25	1,25
Антициклическая	0 ²	0	2	0	0	1,25
За системную значимость	0,35	x	x	x	x	x

Краткое наименование надбавки	Наименование юрисдикции / минимально допустимое числовое значение секторальной надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску					
	Российская Федерация	Италия	Швеция	Германия	Швейцария	Гонконг
Поддержания достаточности капитала	x	x	x	x	x	x
Антициклическая	x	x	x	x	2 ³	x
За системную значимость	x	x	x	x	x	x

² В соответствии с пунктами 3.3 Инструкции № 180-И и 3.10 Положения № 509-П минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается с 1 января 2017 года в размере 50 процентов от величины расчетной антициклической надбавки на базе решения Совета директоров Банка России и опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

³ В соответствии с пресс-релизом Национального банка Швейцарии кредитные организации, осуществляющие выдачу ипотечных ссуд, финансирующие жилую недвижимость на территории Швейцарии, должны соблюдать секторальную антициклическую надбавку. (В примере все активы, размещенные в Швейцарии, представляют собой ипотечные активы).

Пример 1. Собственные средства (капитал) банковской группы по состоянию на 1 апреля 2017 года составляют 55000000 тыс. рублей, в том числе базовый капитал - 30000000 тыс. рублей. Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 19,0%, норматива достаточности базового капитала – 10,4%, норматива достаточности основного капитала – 14,0%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала отражаются следующим образом:

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1,25	1,371 ⁴
2	Антициклическая	0,149 ⁵	0,300 ⁶
3	За системную значимость	0,35	0,35 ⁷
4	Итого	x	2,021

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 5,90⁸

⁴ Расчет фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала осуществляется следующим образом:

$$(10000000+18000000) \times 2,5\% + (170000000+50000000+1000000+41000000) \times 1,25\%$$

$$1) \text{ Пдк} = \frac{\dots}{290000000} = 1,371\%$$

$$2) 10,4\% - (4,5\% + 1,371\%) = 4,529\% \geq 0$$

⁵ Расчет минимально допустимого числового значения антициклической надбавки:

$$(169000000 + 9000000 + 49000000 + 1000000) \times 0\% + 17000000 \times 2\% + 41000000 \times 1,25\%$$

$$\text{Ан} = 0,50\% \times \frac{\dots}{286000000} = 0,149\%$$

⁶ С учетом того, что национальные органы банковского надзора Швеции и Гонконга, осуществляющие надзор за отдельными участниками банковской группы, не предусматривают поэтапного приведения значения антициклической надбавки к установленному Базельским комитетом по банковскому надзору уровню, а также с учетом секторальной надбавки национального органа банковского надзора Швейцарии расчет фактического числового значения антициклической надбавки принимает следующий вид:

$$(169000000 + 9000000 + 49000000) \times 0\% + 1000000 \times 2\% + 17000000 \times 2\% + 41000000 \times 1,25\%$$

$$1) \text{ Ан} = 0,50\% \times \frac{\dots}{286000000} + \frac{\dots}{286000000} = 0,300\%$$

$$2) 10,4\% - (4,5\% + 1,371\% + 0,300\%) = 4,229\% \geq 0$$

⁷ С учетом того, что национальные органы банковского надзора не классифицируют участников банковской группы в качестве системно значимых кредитных организаций в своих юрисдикциях, фактическое числовое значение надбавки за системную значимость по ним принимается в размере, установленном Банком России, при условии:

$$10,4\% - (4,5\% + 1,371\% + 0,300\% + 0,35) = 3,879\% \geq 0$$

⁸ Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции № 180-И как минимальное из следующих трех значений:

$$10,4\% - 4,5\% = 5,90\%;$$

$$14,0\% - 6\% = 8,0\%;$$

$$19,0\% - 8\% = 11,0\%.$$

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей
1	2	3	4
1	Российская Федерация	0	169000000
2	Италия	0	9000000
3	Швеция	2	17000000
4	Германия	0	49000000
5	Швейцария	0	1000000
5.1	Швейцария	2	1000000
6	Гонконг	1,25	41000000
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			286000000

Учитывая изложенное, головная кредитная организация банковской группы имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2017 года составило 10,021% при фактическом значении – 19,0%, норматива достаточности базового капитала – 6,521% при фактическом значении 10,4%. Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок – доля прибыли банковской группы, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 апреля 2017 года не требуется.

Пример 2. Собственные средства (капитал) кредитной организации по состоянию на 1 апреля 2017 года составляют 23200000 тыс. рублей, в том числе базовый капитал – 13100000 тыс. рублей, основной капитал - 17400000 тыс. рублей. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 8,0%, норматива достаточности базового капитала – 4,5%, норматива достаточности основного капитала – 6%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала отражаются следующим образом:

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1,25	0 ⁹
2	Антициклическая	0,149 ¹⁰	0 ¹¹
3	За системную значимость	0,35	0 ¹²
4	Итого	x	0

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок ___0¹³___

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей
1	2	3	4
1	Российская Федерация	0	169000000
2	Италия	0	9000000
3	Швеция	2	17000000
4	Германия	0	49000000
5	Швейцария	0	1000000
5.1	Швейцария	2	1000000
6	Гонконг	1,25	41000000
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			286000000

⁹ Расчет фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала не производится в связи с недостатком собственных средств (капитала) у кредитной организации для соблюдения надбавок.

¹⁰ Расчет минимально допустимого числового значения антициклической надбавки изложен в примечании 6 к примеру 1 настоящего приложения.

¹¹ Расчет фактического числового значения антициклической надбавки не производится в связи с недостатком собственных средств (капитала) у кредитной организации для соблюдения надбавок.

¹² Расчет фактического числового значения надбавки за системную значимость не производится в связи с недостатком собственных средств (капитала) у кредитной организации для соблюдения надбавок.

¹³ Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции № 180-И как минимальное из следующих трех значений:

4,5% - 4,5% = 0%;

6% - 6% = 0%;

8% - 8% = 0%.

Учитывая изложенное, головная кредитная организация банковской группы не имеет запаса свободного капитала сверх установленного минимума и не соблюдает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2017 года. Фактическое значение суммы всех надбавок менее суммы всех минимально допустимых числовых значений надбавок – доля прибыли банковской группы, подлежащей распределению, составляет 0%.

Пример 3. Собственные средства (капитал) кредитной организации по состоянию на 1 апреля 2017 года составляют 26390000 тыс. рублей, в том числе базовый капитал – 15960000 тыс. рублей, основной капитал - 17400000 тыс. рублей. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 9,1%, норматива достаточности базового капитала – 5,5%, норматива достаточности основного капитала – 6%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала отражаются следующим образом:

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1,25	1,0 ¹⁴
2	Антициклическая	0,149 ¹⁵	0 ¹⁶
3	За системную значимость	0,35	0 ¹⁷
4	Итого	x	1,0

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок _____0¹⁸_____

¹⁴ Расчет фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала:

$$1) \text{ Пдк} = \frac{(10000000+18000000) \times 2,5\% + (170000000+50000000+1000000+41000000) \times 1,25\%}{290000000} = 1,371\%$$

$$2) 5,5\% - (4,5\% + 1,371\%) = -0,371\% \leq 0$$

$$3) 5,5\% - 4,5\% = 1\%$$

¹⁵ Расчет минимально допустимого числового значения антициклической надбавки изложен в примечании 6 к примеру 1 настоящего приложения.

¹⁶ Расчет фактического числового значения антициклической надбавки не производится в связи с недостатком собственных средств (капитала) у кредитной организации для соблюдения надбавок.

¹⁷ Расчет фактического числового значения надбавки за системную значимость не производится в связи с недостатком собственных средств (капитала) у кредитной организации для соблюдения надбавок.

¹⁸ Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции № 180-И как минимальное из следующих трех значений:

$$5,5\% - 4,5\% = 1\%;$$

$$6\% - 6\% = 0\%;$$

$$9,1\% - 8\% = 1,1\%;$$

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей
1	2	3	4
1	Российская Федерация	0	169000000
2	Италия	0	9000000
3	Швеция	2	17000000
4	Германия	0	49000000
5	Швейцария	0	1000000
5.1	Швейцария	2	1000000
6	Гонконг	1,25	41000000
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			286000000

Учитывая изложенное, головная кредитная организация банковской группы при наличии небольшого запаса свободного капитала сверх установленного минимума не может в полном объеме соблюдать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2017 года. Фактическое значение суммы минимально допустимых значений всех надбавок менее суммы всех минимально допустимых числовых значений надбавок – доля прибыли банковской группы, подлежащей распределению, составляет 0%.

Пример 4. Кредитная организация не имеет вложений в дочерние и зависимые организации, в связи с чем не является головной кредитной организацией банковской группы. Кредитная организация не определена Банком России в качестве системно значимой.

Активы кредитной организации, взвешенные с учетом риска, составили по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Наименование юрисдикции, в которой осуществляет деятельность кредитная организация	Величина активов, взвешенных с учетом риска, тыс. рублей
Российская Федерация	170 000 000
Гонконг	41 000 000
Итого	211 000 000

Активы, взвешенные с учетом риска, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск:

Наименование юрисдикции, в которой осуществляет деятельность кредитная организация	Величина активов, взвешенных с учетом риска, тыс. рублей
Российская Федерация	169 000 000
Гонконг	41 000 000
Итого	210 000 000

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность кредитная организация, по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Краткое наименование надбавки	Наименование юрисдикции / минимально допустимое числовое значение национальной надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	
	Российская Федерация	Гонконг
Поддержания достаточности капитала	1,25	x
Антициклическая	0	1,25
За системную значимость	0	0

Собственные средства (капитал) кредитной организации по состоянию на 1 апреля 2017 года составляют 40090000 тыс. рублей, в том числе базовый капитал - 219440000 тыс. рублей. Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 19,0%, норматива достаточности базового капитала – 10,4%, норматива достаточности основного капитала – 14,0%. Банком выдан кредит юридическому лицу - резиденту Гонконга.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала отражаются следующим образом:

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	1,25	1,25 ¹⁹
2	Антициклическая	0,122 ²⁰	0,122

¹⁹ Определение фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала:

$$10,4\% - (4,5\% + 1,25\%) = 4,65\% \geq 0$$

²⁰ Расчет минимально допустимого числового значения антициклической надбавки:

$$A_n = 0,50\% \times \frac{169000000 \times 0\% + 41000000 \times 1,25\%}{210000000} = 0,122\%$$

3	Итого		1,372
---	-------	--	-------

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок ____5,90²¹____

Учитывая изложенное, кредитная организация имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2017 года составило 9,372% при фактическом значении – 19,0%, норматива достаточности базового капитала – 5,872% при фактическом значении 10,4%. Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок – доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 апреля 2017 года не требуется.

$$10,4\% - (4,5\% + 1,25\% + 0,122\%) = 3,43\% \geq 0$$

²¹ Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции № 180-И как минимальное из следующих трех значений:

$$10,4\% - 4,5\% = 5,90\%;$$

$$14,0\% - 6\% = 8,0\%;$$

$$19,0\% - 8\% = 11,0\%.$$