



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 3 » апреля 2023 г.

№ 6394-У



**О внесении изменений в Положение Банка России от 15 июля
2020 года № 729-П**

На основании части первой статьи 56, пунктов 3–6 части первой, части второй статьи 62, частей второй и третьей статьи 67, статьи 68, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей третьей, пятнадцатой и шестнадцатой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 марта 2023 года № ПСД-12):

1. Внести в Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»¹ следующие изменения:

1.1. В абзаце втором пункта 1.5 слова «, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913» заменить словами «(зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793)».

1.2. В пункте 3.1:

абзац пятый дополнить словами «, в случае если головная кредитная организация банковской группы является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482) (далее – системно значимая кредитная организация)»;

абзац шестой дополнить словами «, в случае если головная кредитная организация банковской группы является системно значимой кредитной организацией».

1.3. Абзац второй пункта 3.3 изложить в следующей редакции:

«В случае если головной кредитной организацией банковской группы является расчетная небанковская кредитная организация и участники

банковской группы осуществляют операции, определенные пунктом 1.1 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834) (далее – Инструкция Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И), обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с главами 2 и 3 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И, а также в соответствии с главами 1 и 3 настоящего Положения.».

1.4. В пункте 3.6:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

«3.6. Головная кредитная организация банковской группы, являющаяся системно значимой кредитной организацией, обязана осуществлять расчет нормативов достаточности капитала банковской группы в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И (далее – финализированный подход). Головная кредитная организация банковской группы, не являющаяся системно значимой кредитной организацией, обязана осуществлять расчет нормативов достаточности капитала банковской группы в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И (далее – стандартный подход), за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

Головная кредитная организация банковской группы, не являющаяся системно значимой кредитной организацией, вправе принять решение о применении финализированного подхода.»;

абзацы третий и четвертый после слов «головной кредитной организацией банковской группы» дополнить словами «, не являющейся системно значимой кредитной организацией,»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Головная кредитная организация банковской группы, применяющая стандартный подход к расчету нормативов достаточности капитала банковской группы, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до девяноста календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средствам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах) вправе принять решение об использовании кодов в соответствии с абзацем вторым пункта 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И (далее – решение об использовании кодов).

Информация о принятии головной кредитной организацией банковской группы решения об использовании кодов доводится головной кредитной организацией банковской группы до Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы) в письменном виде в течение трех рабочих дней с даты принятия решения и должна содержаться в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности (к форме 0409805). Принятое головной кредитной организацией банковской группы решение об использовании кодов не может быть изменено и применяется начиная со следующего дня после даты направления информации в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы).».

1.5. В пункте 3.7 и абзаце первом пункта 3.8 слова «принятия головной кредитной организацией банковской группы решения в соответствии с абзацем вторым пункта 3.6» заменить словами «применения головной кредитной организацией банковской группы финализированного подхода в соответствии с пунктом 3.6».

1.6. В пункте 3.9:

в абзаце первом слова «принятия головной кредитной организацией банковской группы решения в соответствии с абзацем вторым пункта 3.6» заменить словами «применения головной кредитной организацией банковской группы финализированного подхода в соответствии с пунктом 3.6»;

в абзаце втором слова «принятия головной кредитной организацией банковской группы решения согласно абзацу второму пункта 3.6» заменить

словами «применения головной кредитной организацией банковской группы финализированного подхода в соответствии с пунктом 3.6».

1.7. В пункте 3.14:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Головная кредитная организация банковской группы, кредитные организации – участники банковской группы вправе распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы и направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), в соответствии с абзацем третьим пункта 11.6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И с учетом требований, установленных подпунктами 3.14.1–3.14.3 настоящего пункта. Фактическое значение суммы всех надбавок определяется как минимальное из следующих трех значений:»;

в абзаце первом подпункта 3.14.1 слова «размере 2,5 процента» заменить словами «соответствии с таблицей 7 пункта 4.2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И для каждого периода в процентах»;

абзац первый подпункта 3.14.3 изложить в следующей редакции:

«3.14.3. Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается для головной кредитной организации банковской группы, являющейся системно значимой кредитной организацией, в соответствии с таблицей 8 пункта 4.4 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И для каждого периода в процентах от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения. Головная кредитная организация банковской группы, являющаяся системно значимой кредитной организацией, должна соблюдать надбавку за системную значимость на консолидированной основе.».

1.8. В пункте 3.15 слова «и финансового рычага банковской группы» исключить.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина