



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



« 6 » ИЮНЯ 2019 г.

г. Москва

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 5163-У

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 56 084

от 30 сентября 2019.

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения
собственных средств (капитала) кредитных организаций
(«Базель III»)**

1. На основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9,

ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст. 2198) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2019 года № 10) внести в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

подпункт 2.2.9.1 изложить в следующей редакции:

«2.2.9.1. Несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций.

Вложение кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и иные источники капитала финансовой организации является несущественным, в случае если кредитная организация владеет обыкновенными акциями (долями) финансовой организации в объеме, составляющем менее 10 процентов от уставного капитала (части уставного капитала) финансовой организации, сформированного обыкновенными акциями (долями), зарегистрированного на дату расчета величины капитала кредитной организации, и не является аффилированным лицом финансовой организации в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-І «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 1998, № 19, ст. 2066; 2002, № 41, ст. 3969; 2006, № 31, ст. 3434).

Вложение кредитной организации в инструменты, которые не относятся к инструментам капитала глобальных системно значимых банков (далее – ГСЗБ) и обеспечивают способность поглощения убытков ГСЗБ на стадии урегулирования их несостоятельности посредством прекращения

обязательств по инструментам и (или) мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции ГСЗБ (далее – инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ), является несущественным в случае, предусмотренном абзацем вторым настоящего подпункта.

Вложения кредитной организации в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, определены в подпункте 3.2.7 пункта 3 настоящего Положения.

Перечень ГСЗБ публикуется на официальном сайте Совета по финансовой стабильности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В уменьшение суммы источников базового капитала кредитной организацией принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.4.3.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1, 3.2.4.1 и 3.2.7.1 пункта 3 настоящего Положения, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 настоящего пункта, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 настоящего пункта), приходящейся на вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций.»;

абзац второй подпункта 2.2.9.2 изложить в следующей редакции:

«Вложение кредитной организации в обыкновенные акции (доли), иные источники капитала финансовой организации и (или) инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, является существенным, в случае если кредитная организация владеет обыкновенными акциями (долями) финансовой организации в объеме, составляющем 10 процентов и более от уставного капитала (части уставного капитала) финансовой организации, сформированного обыкновенными акциями (долями), зарегистрированного на дату расчета величины капитала кредитной организации, или если финансовая организация является аффилированным лицом кредитной

организации в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»»;

абзац второй подпункта 2.4.3.1 изложить в следующей редакции:

«В уменьшение суммы источников добавочного капитала кредитной организацией принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1, 3.2.4.1 и 3.2.7.1 пункта 3 настоящего Положения, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 настоящего пункта, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 настоящего пункта), приходящейся на вложения в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта.»;

абзац второй подпункта 2.4.4.1 изложить в следующей редакции:

«В уменьшение суммы источников добавочного капитала кредитной организацией принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.3.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1, 3.2.4.1 и 3.2.7.1 пункта 3 настоящего Положения, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 настоящего пункта, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей

10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 настоящего пункта), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте.».

1.2. В пункте 3:

в подпункте 3.2:

абзац второй подпункта 3.2.3.1 изложить в следующей редакции:

«В уменьшение суммы источников дополнительного капитала кредитной организацией принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 настоящего Положения, подпунктов 3.2.4.1 и 3.2.7.1 настоящего пункта, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 пункта 2 настоящего Положения, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на вложения в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта.»;

абзац второй подпункта 3.2.4.1 изложить в следующей редакции:

«В уменьшение суммы источников дополнительного капитала кредитной организацией принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 настоящего Положения, подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.7.1 настоящего

пункта, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 пункта 2 настоящего Положения, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте.»;

дополнить подпунктом 3.2.7 следующего содержания:

«3.2.7. Вложения кредитной организации в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ.

К инструментам, обеспечивающим СПУ ГСЗБ, относятся инструменты, выпущенные ГСЗБ либо одной из дочерних организаций ГСЗБ, признаваемых таковыми в соответствии с правом иностранного государства (в случае если стратегия урегулирования несостоятельности ГСЗБ допускает возможность урегулирования несостоятельности ГСЗБ на уровне отдельных дочерних организаций, входящих в группу ГСЗБ), удовлетворение требований по которым на стадии урегулирования несостоятельности ГСЗБ происходит после удовлетворения требований по инструментам, не включаемым в состав инструментов, обеспечивающих СПУ ГСЗБ, указанным в абзацах пятом – одиннадцатом настоящего подпункта, а также инструменты, удовлетворяющие критериям, установленным надзорным органом страны места нахождения (регистрации) ГСЗБ для включения указанных инструментов в состав инструментов, обеспечивающих СПУ ГСЗБ.

К инструментам, обеспечивающим СПУ ГСЗБ, относятся также инструменты, удовлетворение требований по которым на стадии урегулирования несостоятельности ГСЗБ происходит одновременно с удовлетворением требований по инструментам, указанным в абзацах пятом – одиннадцатом настоящего подпункта.

В состав инструментов, обеспечивающих СПУ ГСЗБ, не включаются:

подлежащие обязательному страхованию депозиты;
депозиты до востребования и депозиты с оставшимся сроком возврата на дату расчета капитала ГСЗБ менее одного года;
обязательства по производным финансовым инструментам;
долговые финансовые инструменты со встроенными производными финансовыми инструментами;
обязательства, вытекающие из внедоговорных отношений, в том числе подлежащие уплате в бюджет налоги и сборы;
обязательства, удовлетворение требований по которым происходит преимущественно перед удовлетворением необеспеченных требований кредиторов первой очереди, в том числе обеспеченные обязательства в размере обеспеченной суммы;
инструменты, обязательства по которым не подлежат прекращению и (или) требования по которым не подлежат мене (конвертации) на обыкновенные акции ГСЗБ на стадии урегулирования несостоятельности ГСЗБ.

В расчет вложений в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, за исключением краткосрочных (со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней), должны приниматься кредитной организацией:

прямые и (или) косвенные вложения в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

прямые и (или) косвенные вложения в инструменты ГСЗБ, не являющиеся инструментами, обеспечивающими СПУ ГСЗБ, удовлетворение требований по которым на стадии урегулирования несостоятельности ГСЗБ происходит одновременно с удовлетворением требований по инструментам, обеспечивающим СПУ ГСЗБ, указанным в абзаце втором настоящего подпункта.

Величина вложений в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, указанные в абзаце третьем настоящего подпункта (ВЛ), должна определяться кредитной организацией по формуле:

$$ВЛ = С \times В1 \div В2,$$

где:

С – совокупная величина вложений в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, указанные в абзаце третьем настоящего подпункта;

В1 – величина, принимающая значение 2,5 процента (при установлении надзорным органом страны места нахождения (регистрации) ГСЗБ минимальных требований к достаточности инструментов, обеспечивающих СПУ ГСЗБ, в размере 16 процентов) или 3,5 процента (при установлении надзорным органом страны места нахождения (регистрации) ГСЗБ минимальных требований к достаточности инструментов, обеспечивающих СПУ ГСЗБ, в размере 18 процентов);

В2 – доля инструментов, обеспечивающих СПУ ГСЗБ, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта, от активов ГСЗБ, взвешенных с учетом риска (в процентах).

В случае если показатель В1 превышает показатель В2, показатель В1 принимается равным показателю С.

Требования настоящего Положения в отношении вложений кредитной организации в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, распространяются на банки с универсальной лицензией.

Дополнительный капитал должен уменьшаться кредитной организацией на величину ее вложений в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, с даты, установленной надзорным органом страны места нахождения (регистрации) ГСЗБ, на которую к ГСЗБ – эмитенту указанных инструментов начинают применяться минимальные требования к достаточности инструментов, обеспечивающих СПУ ГСЗБ.

При определении порядка учета вложений в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, при расчете величины собственных средств (капитала) кредитные организации должны руководствоваться информацией о детальных характеристиках инструментов, обеспечивающих СПУ ГСЗБ (включая очередность удовлетворения требований по ним, объемы и сроки погашения), публично раскрываемой ГСЗБ.

3.2.7.1. Несущественные вложения кредитной организации в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, указанные в подпункте 3.2.7 настоящего пункта.

В уменьшение суммы источников дополнительного капитала кредитной организации должна приниматься совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 настоящего Положения, подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 настоящего пункта, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 пункта 2 настоящего Положения, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения требований подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на вложения кредитной организации в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, указанные в подпункте 3.2.7 настоящего пункта.

3.2.7.2. Существенные вложения кредитной организации в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, указанные в подпункте 3.2.7 настоящего пункта.

Совокупная сумма существенных вложений в инструменты, обеспечивающие СПУ ГСЗБ, должна приниматься кредитной организацией в уменьшение дополнительного капитала кредитной организации в полном объеме.».

1.3. В абзаце девятом подпункта 8.1 пункта 8:

слова «в соответствии с таблицей 2 настоящего подпункта» исключить; дополнить предложением следующего содержания: «Такое исключение должно осуществляться кредитной организацией в размере 50 процентов (начиная с 1 января 2020 года – в размере 100 процентов) от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2018 года, с учетом требований подпункта 3.1.8.6 пункта 3 настоящего Положения.»;

таблицу 2 признать утратившей силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина