

Проект

ПОЛОЖЕНИЕ

от _____ г. № ____-П

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

« ____ » _____ г.

№ _____

г. Москва

**О методике определения собственных средств (капитала), обязательных
нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств
(капитала) и открытых позициях по валютному риску банковских групп**

Настоящее Положение на основании частей третьей, пятнадцатой и шестнадцатой статьи 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и части первой статьи 56, пунктов 3 - 7 части первой, части второй статьи 62, части второй статьи 67, статьи 68, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ года № ПСД-_____) устанавливает для банковских групп методику определения собственных средств (капитала), методики определения обязательных нормативов, числовые значения обязательных нормативов, методику расчета и порядок

соблюдения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), а также размеры и порядок учета открытых позиций по валютному риску.

Глава 1. Общие положения

1.1. Головная кредитная организация банковской группы осуществляет расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, определенных в абзацах третьем – седьмом настоящего пункта, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, а также учет открытых позиций по риску возникновения у банковской группы финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы (далее - валютный риск) путем расчета открытых позиций по валютному риску (далее - ОВП).

Головная кредитная организация банковской группы осуществляет расчет следующих обязательных нормативов банковской группы:

нормативы достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1) (далее - норматив Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) (далее - норматив Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0) (далее - норматив Н20.0), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с взвешиванием активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (Н20.4) (далее - норматив Н20.4);

норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) (далее - норматив Н21);

норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) (далее - норматив Н22);

норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26) (далее - норматив Н26), в случае если головная кредитная организация банковской группы включена в перечень системно значимых кредитных организаций, формируемый

Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»¹ (далее – системно значимая кредитная организация);

норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (Н28) (далее - норматив Н28), в случае если головная кредитная организация банковской группы является системно значимой кредитной организацией.

1.2. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и ОВП (далее при совместном упоминании – пруденциальные показатели) банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, являющихся:

кредитными организациями,
микрофинансовыми организациями,
управляющими компаниями инвестиционных фондов,
лизинговыми компаниями (фирмами),
финансовыми агентами (факторами),
организациями, осуществляющими клиринговую деятельность,
профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность,
иными юридическими лицами, активы которых, представленные в бухгалтерском балансе², состоят из следующих финансовых инструментов (активов):

денежных средств и их эквивалентов,
отложенных налоговых активов;
дебиторской задолженности,

¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

² Форма по ОКУД 0710001 в соответствии с Приложением № 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 № 157н.

финансовых вложений, состоящих из кредитных требований (в значении, приведенном в Инструкции Банка России № 220-И), инвестиций в организации, перечисленные в абзацах втором-восьмом настоящего пункта, а также в иные организации, участие банковской группы в которых не приводит к возникновению контроля в соответствии с со стандартами «Стандарты МСФО», признанными на территории Российской Федерации, а также производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются перечисленные в настоящем абзаце финансовые вложения.

иных активов (включающих основные средства, инвестиционную недвижимость, нематериальные активы и прочие активы), не превышающих по состоянию на отчетную дату 20 млн. рублей,

структурированными организациями, созданными в целях осуществления головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы секьюритизации активов, в значении, определяемом частью второй статьи 15¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,

иностранными юридическими лицами, осуществляющими в соответствии со своим личным законом деятельность, аналогичную деятельности, указанной в абзацах втором-десятом настоящего пункта.

Понятие «структурированные организации» используется в значении, определяемом приложением А к Международному стандарту финансовой отчетности (далее – МСФО) (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»³.

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) и приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669).

1.3. Отчетные данные участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, не включаются в расчет пруденциальных показателей банковской группы при условии:

их регистрации в качестве юридических лиц на территории иностранного государства, в котором имеются законодательные ограничения на представление головной кредитной организации банковской группы информации, необходимой для расчета пруденциальных показателей, или

признания головной кредитной организацией банковской группы отчетных данных участника банковской группы в целях расчета пруденциальных показателей банковской группы несущественными. Отчетные данные участника банковской группы признаются несущественными, если величина его активов или капитала или финансового результата меньше минимальной из следующих величин: 1 % от величины активов или капитала или финансового результата головной кредитной организации банковской группы либо 50 млрд. рублей. Головная кредитная организация банковской группы на основании мотивированного суждения вправе самостоятельно установить иные значения указанных величин в размере менее 1 % и 50 млрд. рублей соответственно.

В случае если отчетные данные участника банковской группы признаны несущественными в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, но совокупная величина активов или капитала или финансового результата таких участников превышает минимальную из следующих величин: 5 % от величины активов или капитала или финансовых результатов головной кредитной организации банковской группы либо 300 млрд. рублей, головная кредитная организация банковской группы включает отчетные данные таких участников в расчет пруденциальных показателей банковской группы.

Оценка существенности отчетных данных каждого участника осуществляется в части капитала и активов - ежеквартально, а в части финансового результата – ежегодно. Величина капитала и активов рассчитывается по состоянию на 1-ое число отчетного периода. Величина финансового результата рассчитывается по формуле средней арифметической за три последних отчетных года на основании финансовых результатов за каждый из этих периодов, определенных по модулю.

Для оценки влияния невключения отчетных данных участников банковской группы в расчет пруденциальных показателей банковской группы используются отчетные данные участников банковской группы без корректировок на величину операций и сделок, проводимых между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, а также на величину доходов и расходов от таких операций и сделок.

1.4. Участники банковской группы, отчетные данные которых не включены в расчет пруденциальных показателей банковской группы являются неконсолидируемыми участниками банковской группы (далее - неконсолидируемые участники банковской группы).

1.5. В расчет пруденциальных показателей банковской группы должны включаться отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России от 3 мая 2023 года № 815-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе»⁴ (далее – Положение Банка России № 815-П).

В расчет пруденциальных показателей банковской группы должны включаться 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 участник банковской группы не может подготовить отчетность на дату составления отчетности банковской группы, в том числе в силу того, что для данного участника банковской группы законодательством страны его

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884.

регистрации установлены иные сроки составления отчетности, головная кредитная организация банковской группы для расчета пруденциальных показателей банковской группы может использовать отчетные данные такого участника банковской группы на дату, отличную от даты, на которую производится расчет пруденциальных показателей банковской группы, включая все существенные операции, осуществленные участником банковской группы, и существенные события в его деятельности с даты составления последней отчетности. Существенность операций и событий определяется исходя из критериев, установленных головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно.

Период между датой расчета пруденциальных показателей банковской группы и датой, на которую подготовлены отчетные данные указанного участника банковской группы, не может превышать три месяца. Информация об использовании отчетных данных участника банковской группы на дату, отличную от даты составления отчетности банковской группы, представляется головной кредитной организацией банковской группы в Банк России (структурное подразделение Банка России, уполномоченное осуществлять сбор и обработку ее отчетности и иной информации) в составе пояснительных примечаний к консолидированной отчетности (к форме отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 16 августа 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»⁵ (далее соответственно – Указание Банка России № 6406-У, форма 0409805).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 08 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633), от 17 апреля 2025 года № 7047-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83051), от 10 ноября 2025 года № 7234-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2025 года, регистрационный № 84552).

1.6. При расчете пруденциальных показателей банковской группы оценка активов, обязательств, источников собственных средств (капитала) участников банковской группы, отраженная в их индивидуальной отчетности, должна быть приведена в соответствие с самостоятельно разработанными головной кредитной организацией банковской группы внутренними документами банковской группы.

Состав активов, обязательств, источников собственных средств (капитала), методы (подходы) определения их стоимости, процедура формирования и представления информации участниками банковской группы для расчета пруденциальных показателей банковской группы устанавливаются головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно исходя из требований настоящего Положения и Положения Банка России № 815-П.

Процедуры утверждения и изменения вышеуказанных внутренних документов банковской группы устанавливаются головной кредитной организацией банковской группы.

1.7. В расчет пруденциальных показателей 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 организаций, классифицированных в качестве дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы;

пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, на деятельность которого головная кредитная организация банковской группы оказывает значительное влияние (далее - зависимая организация), и совместно контролируемых предприятий, а также структурированных организаций, классифицированных в качестве зависимых организаций или совместно контролируемых предприятий. Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 815-П (далее - доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы).

Понятие «совместно контролируемое предприятие» используется в значении, определяемом в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»⁶.

В случае если доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы составляет менее 20 процентов, головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение использовать для включения в расчет пруденциальных показателей банковской группы отчетные данные указанного участника банковской группы с использованием метода долевого участия, определенного пунктом 3 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»⁷. Информация об использовании метода долевого участия для включения отчетных данных участников банковской группы в расчет пруденциальных показателей банковской группы представляется головной кредитной организацией банковской группы в Банк России (структурное подразделение Банка России, уполномоченное осуществлять сбор и обработку ее отчетности и иной информации) в составе формы отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях

⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) (далее - приказ Минфина России № 217н) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее - приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее - приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее - приказ Минфина России № 56н).

⁷ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с изменениями, внесенными приказом Минфина России № 111н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396).

кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов», установленной Указанием Банка России № 6406-У.

1.8. В случае если головная кредитная организация банковской группы на основании соглашения или иного документа о разделении и закреплении ответственности между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам участника банковской группы (далее - соглашение об ответственности) принимает риск несения потерь от деятельности участника банковской группы в размере, превышающем долю ее прямого и косвенного участия в его деятельности, отчетные данные указанного участника банковской группы включаются в расчет пруденциальных показателей банковской группы пропорционально размеру рисков несения потерь, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы.

1.9. В случае если головная кредитная организация банковской группы на основании соглашения об ответственности принимает меньший объем рисков несения потерь от деятельности участника банковской группы, чем это обусловлено долей ее прямого и косвенного участия в деятельности участника банковской группы, отчетные данные указанного участника банковской группы при наличии письменного разрешения Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы), включаются в расчет пруденциальных показателей банковской группы в меньшем объеме, определяемом головной кредитной организацией банковской группы.

При определении размера риска несения потерь в соответствии с п.1.8 и абзацем первым п. 1.9. настоящего положения головная кредитная организация банковской группы применяет подходы, установленные пунктами 2.4 - 2.6 Положения Банка России № 815-П.

В целях получения письменного разрешения головная кредитная организация банковской группы направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, ходатайство о включении в расчет пруденциальных показателей банковской группы отчетных

данных участников банковской группы в меньшем объеме согласно абзацам первому – шестому пункта 2.6 Положения Банка России № 815-П.

Головная кредитная организация банковской группы включает отчетные данные участника банковской группы в расчет пруденциальных показателей банковской группы в меньшем объеме в срок, определенный абзацем седьмым пункта 2.6 Положения Банка России № 815-П.

1.10. При расчете пруденциальных показателей 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. Методика определения 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 от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»⁸ (далее – Положение Банка России № 646-П), и настоящим Положением.

2.2. Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется как сумма величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы.

Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится постатейно исходя из положений пункта 1.7 настоящего Положения. При

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

включении в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы отчетных данных участника банковской группы в соответствии с абзацами третьим и пятым пункта 1.7 настоящего Положения доля малых акционеров (участников) участника банковской группы в собственных средствах (капитале) участника банковской группы не включается в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы.

2.3. В состав источников базового капитала основного капитала банковской группы (далее - базовый капитал), помимо установленных подпунктом 2.1 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, принимаются следующие источники.

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) участниками банковской группы за счет собственных средств.

2.3.2. Элементы базового капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Величина элементов базового капитала, относящихся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с пунктом 2 приложения к настоящему Положению.

Элементы базового капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, включаются в расчет базового капитала банковской группы за вычетом дивидендов, начисленных участником банковской группы малым акционерам (участникам), до момента их фактической выплаты.

2.3.3. Прибыль текущего года и предшествующих лет, а также прочий совокупный доход участника банковской группы – некредитной организации в части, подтвержденной аудиторской организацией (если участник банковской

группы является организацией, определенной в части 1 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности») или индивидуальным аудитором (если не является указанной организацией) в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской группы.

Прибыль текущего года и предшествующих лет участника банковской группы принимается в расчет базового капитала банковской группы в сумме, скорректированной на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) по активам участника банковской группы по сравнению с величиной резерва, отражаемой в консолидированной отчетности банковской группы в соответствии с пунктом 3.8 Положения Банка России № 815-П.

Прочий совокупный доход участника банковской группы принимается в расчет базового капитала банковской группы в сумме, в которой он впоследствии будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка банковской группы, за исключением величины нерезидентной прибыли или убытка от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности банковской группы, принятой в состав источников дополнительного капитала банковской группы.

Прибыль текущего года и предшествующих лет, убытки текущего года и предшествующих лет банковской группы принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, за исключением осуществленных до даты выбытия (реализации) финансовых активов и (или) погашения финансовых обязательств:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования после их первоначального признания;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных

средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг после их первоначального признания;

корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»⁹ (далее - Положение Банка России № 590-П), Указанием Банка России от 17 апреля 2025 года № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера» (далее – Указание Банка России № 7046-У)¹⁰ и Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»¹¹ (далее - Положение Банка России № 878-П) или Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384 с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894).

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82675.

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.

указанного порядка»¹² (далее - Положение Банка России № 730-П), а также Положением Банка России № 815-П, при первоначальном признании;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Указанием Банка России № 7046-У, Положением Банка России № 878-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П, после их первоначального признания;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах пятом – двенадцатом настоящего подпункта;

величины начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по ссудам, иным активам и (или) обязательствам по предоставлению денежных средств, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 878-П, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части процентных доходов.

Дополнительно прибыль текущего года и предшествующих лет, убытки текущего года и предшествующих лет банковской группы уменьшаются на сумму начисленных, но не отнесенных на расходы затрат по сделке по финансовым активам, связанных с размещением денежных средств, приобретенными правами требования, выпуском (обращением), займа ценных бумаг.

¹² Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368 с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

Вычеты, указанные в абзацах пятом-пятнадцатом настоящего подпункта, должны быть осуществлены в случае, если указанные показатели не уменьшили величину источников собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, являющихся кредитными организациями на индивидуальной основе, либо не были учтены в показателях, уменьшающих величину источников базового капитала банковской группы.

2.3.4. Безвозмездное финансирование, предоставленное участнику банковской группы, и (или) вклады в его имущество на основе договора или выписки из протокола общего собрания участников участника банковской группы в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, за исключением средств (имущества) (полностью или частично), предоставленных (предоставленного) участнику банковской группы в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество участника банковской группы головной кредитной организацией банковской группы или консолидируемым участником банковской группы.

Договор о безвозмездном финансировании и (или) вкладах в имущество участника банковской группы должен содержать условие о безвозвратной основе передачи средств лицом, предоставившим такое финансирование и (или) вклады в имущество. Выписка из протокола общего собрания участников участника банковской группы должна подтверждать безвозвратную основу внесения вклада в имущество участника банковской группы в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

В случае если участник банковской группы полностью или частично осуществил вложения в источники собственных средств (капитала) лица, предоставившего такое финансирование, то указанные средства (имущество) (полностью или частично), предоставленные (предоставленного) участнику банковской группы в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество участника банковской группы, не принимаются в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы.

Безвозмездное финансирование и (или) вклады в имущество, предоставленные участнику банковской группы, не являющемуся кредитной организацией, принимаются в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы при наличии решения Банка России (уполномоченного структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы), полученного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с подходами подпункта 2.1.9 пункта 2.1 Положения Банка России № 646-П о возможности включения в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество участника банковской группы и при выполнении условий, указанных в первом - третьем абзацах настоящего подпункта.

Безвозмездное финансирование и (или) вклады в имущество, предоставленные участнику банковской группы – кредитной организации, имеющей в соответствии с подпунктом 2.1.9 пункта 2.1 Положения Банка России № 646-П ранее полученное решение Банка России (уполномоченного структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации) о возможности включения в расчет величины ее собственных средств (капитала) указанных безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации, принимаются в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы при выполнении условий, указанных в первом и третьем абзацах настоящего подпункта.

2.4. В состав показателей, уменьшающих величину источников базового капитала банковской группы, помимо установленных подпунктом 2.2 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, включаются следующие показатели.

2.4.1. Нематериальные активы, включая затраты на создание (изготовление) или приобретение нематериального актива (в случае если они согласно учетной политике банковской группы увеличивают стоимость актива), в том числе деловая репутация.

Указанные активы учитываются при расчете собственных средств (капитала) банковской группы за вычетом:

начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива,

отложенных налоговых обязательств, возникших при признании в отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, и иной информации о деятельности банковской группы, составленной в соответствии с Положением Банка России № 815-П (далее - консолидированная отчетность банковской группы), соответствующих нематериальных активов (за исключением отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах пятом – двенадцатом подпункта 2.3.3 пункта 2.3 настоящего Положения).

2.4.2. Гудвил, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей), а также других инструментов базового капитала участников банковской группы (в том числе зависимых организаций), указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, в текущем и предшествующих годах, за вычетом:

суммы обесценения его стоимости,

отложенных налоговых обязательств, возникших при признании в консолидированной отчетности банковской группы идентифицируемых активов и обязательств участника банковской группы (за исключением отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах пятом – двенадцатом подпункта 2.3.3 пункта 2.3 настоящего Положения).

Понятия «гудвил» и «идентифицируемые активы и обязательства» используются в значении, определяемом приложением А к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»¹³ (далее - МСФО (IFRS) 3).

¹³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее - приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 22 января 2019 года № 11н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 12 февраля 2019 года, регистрационный № 53755), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее - приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении

Величина обесценения гудвила в целях расчета базового капитала банковской группы определяется в соответствии с подпунктами 4.1.1 и 4.1.2 пункта 4.1 Положения Банка России № 815-П.

2.4.3. Прибыль от выгодной покупки, возникшая в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы (в том числе зависимых организаций) и включенная в величину прибыли текущего года и предшествующих лет, подтвержденную аудиторской организацией, в том числе прибыль от выгодной покупки, возникшая при приобретении акций (долей) и (или) иного имущества неконтролируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.

Понятие «прибыль от выгодной покупки» используется в значении, определяемом пунктами 34-36 МСФО (IFRS) 3.

2.4.4. Вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в обыкновенные акции (доли) и другие инструменты базового капитала других участников банковской группы, в том числе:

вложения, являющиеся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации утвержденного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии со статьей 189.21 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,

балансовая стоимость вложений головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в обыкновенные акции (доли) и другие инструменты базового капитала участников банковской группы, определенных абзацем пятым пункта 1.7 настоящего Положения, увеличенная или уменьшенная в результате признания доли вложений головной кредитной организации банковской группы и (или) участников

документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»», «Основные средства - поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»», «Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018-2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

банковской группы в прибыли или убытке участника банковской группы после даты приобретения,

взаимное владение акциями (долями) и другими инструментами базового капитала головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по их балансовой стоимости.

Указанные вложения уменьшают величину источников базового капитала банковской группы в случае, если они не уменьшили величину собственных средств (капитала) участников банковской группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности.

Величина указанных вложений определяется исходя из доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 815-П.

При определении принимаемой в уменьшение источников собственных средств (капитала) банковской группы стоимости вложений в акции (доли), а также в субординированные инструменты консолидируемых участников банковской группы не учитываются корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, а также переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Указанием Банка России № 7046-У, Положением Банка России № 878-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П.

Совокупная величина встречных вложений головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы и других участников банковской группы в акции (доли) принимается головной кредитной организацией банковской группы в уменьшение суммы источников базового капитала в полной сумме вложений, указанной в договоре, с учетом переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость размещенных денежных средств (за исключением переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через

прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Указанием Банка России № 7046-У, Положением Банка России № 878-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П), в случае если указанные вычеты не были осуществлены на индивидуальной основе.

2.4.5. Вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в акции (доли), а также другие инструменты базового капитала финансовых организаций (в случае если головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы владеет обыкновенными акциями (долями) иной финансовой организации в объеме, составляющем менее 10 процентов от ее уставного капитала (части уставного капитала)).

Понятие «финансовая организация» используется в значении, определенном пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Указанные вложения уменьшают величину источников базового капитала банковской группы по их балансовой стоимости, если совокупные вложения в инструменты базового капитала данных участников банковской группы превышают 10 процентов от величины базового капитала банковской группы, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала банковской группы.

Указанные вложения определяются исходя из доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 815-П, и включаются в расчет величины базового капитала банковской группы в соответствии с настоящим Положением, в случае если суммы данных вложений не уменьшили величину базового капитала головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности.

При определении принимаемой в уменьшение источников собственных средств (капитала) банковской группы стоимости вложений в акции (доли), а также

в субординированные инструменты финансовых организаций не учитываются корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, а также переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Указанием Банка России № 7046-У, Положением Банка России № 878-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П.

Совокупная величина встречных вложений головной кредитной организации и (или) участников банковской группы и финансовой организации в акции (доли) принимается головной кредитной организацией банковской группы в уменьшение суммы источников базового капитала в полной сумме вложений, указанной в договоре, с учетом переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость размещенных денежных средств (за исключением переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Указанием Банка России № 7046-У, Положением Банка России № 878-П или Положением Банка России № 730-П, а также Положением Банка России № 815-П.

2.4.6. Отложенные налоговые активы участников банковской группы. Величина отложенных налоговых активов участников банковской группы определяется в соответствии с подпунктами 2.2.2 и 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 646-П.

Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств участников банковской группы допускается при условии, что возможность зачета активов и обязательств, повлекших возникновение соответственно отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, в целях формирования налоговой базы по налогу на прибыль предусмотрена для участников банковской группы - резидентов Налоговым

кодексом Российской Федерации, а для участников банковской группы - нерезидентов – в соответствии с принятыми в стране их места нахождения (регистрации, ведения бизнеса) правилами.

Отложенные налоговые обязательства должны быть скорректированы на величину отложенных налоговых обязательств, признанных в консолидированной отчетности банковской группы при возникновении гудвила, при признании нематериальных активов и активов пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы.

Понятие «активы пенсионного плана с установленными выплатами» используется в значении, определяемом пунктами 8 и 17-22 МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»¹⁴.

2.4.7. Активы пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы за вычетом отложенных налоговых обязательств банковской группы, признанных в консолидированной отчетности банковской группы при признании соответствующих активов, за исключением отложенных налоговых обязательств, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах пятом – двенадцатом подпункта 2.3.3 пункта 2.3 настоящего Положения. Взаимозачет в целях расчета величины собственных средств (капитала) банковской группы активов пенсионного плана с установленными выплатами с соответствующими отложенными налоговыми обязательствами допускается при условии, что указанные обязательства будут погашаться при списании актива пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы или при прекращении его признания в консолидированной отчетности банковской группы.

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

¹⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 229н.

Справедливая стоимость финансовых обязательств (в том числе производных финансовых инструментов) определяется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»¹⁵ (далее - МСФО (IFRS) 13).

2.4.9. Прирост величины базового капитала участника банковской группы, полученный в результате сделки (операции) секьюритизации (например, прирост от ожидаемого маржинального дохода, полученного от продажи актива), а также прирост величины прибыли от капитализации будущих доходов от секьюритизированных активов, возникающей у участника банковской группы:

являющегося прямо или косвенно (через связанное с ним лицо) стороной первоначального договора (соглашения), на основании которого идентифицируются обязательства (потенциальные обязательства) должника, обуславливающие возникновение секьюритизированных активов, или

приобретающего задолженность третьей стороны в целях секьюритизации - для повышения кредитного качества рискованной позиции в сделке (операции) секьюритизации.

Указанные показатели уменьшают величину источников базового капитала банковской группы при условии их признания в отчетном периоде в консолидированной отчетности банковской группы.

2.4.10. Финансовый результат от переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым в консолидированной отчетности банковской группы по справедливой стоимости (в том числе при хеджировании денежных потоков по прогнозируемым операциям)

¹⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее - приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н.

(который не уменьшил собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности).

Понятия «инструмент хеджирования», «объект хеджирования» применяются в соответствии со значением, приведенным в разделах 6.2 и 6.3 главы 6 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹⁶.

2.4.11. Величина прибыли от переоценки финансовых активов участников банковской группы по справедливой стоимости, определенной с использованием ненаблюдаемых исходных данных (исходные данные Уровня 3 в иерархии справедливой стоимости в соответствии с пунктами 86-90 МСФО (IFRS) 13) за отчетный период.

2.5. В состав источников добавочного капитала основного капитала банковской группы (далее - добавочный капитал), помимо установленных подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, принимаются следующие элементы.

2.5.1. Элементы добавочного капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

¹⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки - этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»)), «Основные средства - поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)), «Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 - 2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

Величина добавочного капитала, относящегося к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с подпунктом 3.4 пункта 3 приложения 1 к настоящему Положению при условии наличия источников добавочного капитала.

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.

2.5.2. Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированной организацией, эмитированные самостоятельно или через дочерние организации головной кредитной организации банковской группы, не являющиеся структурированными организациями, и принадлежащие третьим лицам (не являющимся участниками банковской группы), при условии их соответствия требованиям к элементам основного капитала, установленным пунктом 2 Положения Банка России № 646-П и настоящим Положением, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированной организации являются инвестиции в деятельность головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, отчетные данные которых включены в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированной организацией, включаются в добавочный капитал банковской группы в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к настоящему Положению.

2.6. В состав показателей, уменьшающих величину источников добавочного капитала банковской группы, включаются инвестиции головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в инструменты добавочного капитала, не являющиеся акциями (долями) уставного капитала, осуществленные в деятельность других участников банковской группы (за исключением инвестиций, указанных в подпунктах 2.4.4 и 2.4.5 пункта 2.4

настоящего Положения), по их балансовой стоимости при условии, что данные инвестиции соответствуют требованиям к источникам основного капитала, установленным Положением Банка России № 646-П и настоящим Положением.

Показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала банковской группы, установленные подпунктами 2.4.1 - 2.4.5 и 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Положения, рассчитываются в соответствии с данными подпунктами и принимаются в уменьшение добавочного капитала банковской группы за минусом величины, учтенной при уменьшении базового капитала банковской группы.

2.7. В состав источников дополнительного капитала банковской группы, помимо установленных подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, принимаются следующие источники.

2.7.1. Величина нерезидентов прибыли или убытка от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности банковской группы.

2.7.2. Элементы дополнительного капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Величина элементов дополнительного капитала, относящихся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с пунктом 4 приложения 1 к настоящему Положению при условии наличия источников дополнительного капитала.

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.

2.7.3. Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированной организацией, эмитированные самостоятельно или через дочерние организации головной кредитной организации банковской группы, не являющиеся структурированными организациями, и

принадлежащие третьим лицам (не являющимся участниками банковской группы), при условии их соответствия требованиям к элементам основного или дополнительного капитала, установленным пунктами 2 и 3 Положения Банка России № 646-П и настоящим Положением, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированной организации являются инвестиции в деятельность головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, отчетные данные которых включены в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированной организацией, включаются в дополнительный капитал банковской группы в соответствии с пунктом 4 приложения 1 к настоящему Положению.

2.8. Сумма основного и дополнительного капитала банковской группы, помимо установленных пунктом 4 Положения Банка России № 646-П показателей, уменьшается на следующие величины.

2.8.1. Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы в размере доли участия банковской группы в капитале каждого неконсолидируемого участника банковской группы при условии, что головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы отвечают солидарно с другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам данного неконсолидируемого участника банковской группы.

Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося кредитной или некредитной финансовой организацией, рассчитывается как разница между фактической величиной его собственных средств (капитала) (чистых активов) и величиной собственных средств (капитала) (чистых активов), необходимой для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых рисков, по которым головная кредитная организация банковской

группы и (или) участник банковской группы отвечают солидарно с другими акционерами (участниками) участника банковской группы.

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) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося кредитной, некредитной финансовой или нефинансовой организацией, необходимая для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых указанных рисков, определяется в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 приложения 1 к настоящему Положению.

2.8.2. Просроченную дебиторскую задолженность участников банковской группы, являющихся некредитными организациями, длительностью свыше тридцати календарных дней за минусом сформированного под нее резерва на возможные потери.

2.8.3. Превышение 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.

2.8.4. Прибыль от выгодной покупки, возникшую в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы (в том числе зависимых организаций) и включенную в величину прибыли текущего года и предшествующих лет, не подтвержденную аудиторской организацией, в том числе прибыль от выгодной покупки, возникшую при приобретении акций (долей) и (или) иного имущества неконсолидируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.

2.8.5. Превышение величины концентрации иммобилизованных активов над предельной величиной концентрации иммобилизованных активов, рассчитанное в соответствии с пунктом 13 Положения Банка России от № «О порядке расчета величины концентрации иммобилизованных активов, включаемой в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций (банковских групп)»¹⁷.

2.9. Головная кредитная организация банковской группы в целях расчета обязательных нормативов должна использовать величину базового капитала банковской группы, величину основного капитала банковской группы и величину собственных средств (капитала) банковской группы, определенные в соответствии с настоящей главой.

Глава 3. Методики определения и числовые значения обязательных нормативов банковской группы, методика расчета и порядок соблюдения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы

3.1. Головная кредитная организация банковской группы обязана соблюдать методики определения и числовые значения обязательных нормативов банковской группы, определенных в абзацах третьем – седьмом пункта 1.1 настоящего Положения.

3.2. Способ контроля за соблюдением обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы должен определяться головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»¹⁸ (далее – Положение Банка России № 242-П).

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России _____ 2026 года, регистрационный № _____.

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2004 года, регистрационный № 5489, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2004 года № 1521-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2004 года, регистрационный № 6222), от 5 марта 2009 года № 2194-У (зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2009 года, регистрационный № 13547), от 24 апреля 2014 года № 3241-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года, регистрационный № 32913), 4 октября 2017 года № 4564-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2017 года, регистрационный № 48670), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

3.3. Обязательные нормативы, надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹⁹ (далее – Инструкция Банка России № 220-И), а также в соответствии с настоящим Положением, за исключением норматива Н26, порядок расчета которого установлен Положением Банка России от 31 июля 2025 года № 864-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»²⁰, и норматива Н28, порядок расчета которого установлен Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")»²¹.

3.3.1. В случае если головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы являются банками с базовой лицензией, обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России от 27 мая 2025 года № 221-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»²² (далее – Инструкция Банка России № 221-И) и настоящей главой, за исключением случая, предусмотренного пунктом 1.4 Инструкции Банка России № 221-И. Выбранный головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции Банка России № 221-И подход не может быть изменен и применяется,

¹⁹ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

²⁰ Зарегистрировано Минюстом России 26 сентября 2025 года, регистрационный № 83667.

²¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2017 года, регистрационный № 47857, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 11 октября 2021 года № 5973-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 66000), от 11 января 2024 года № 6668-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77264).

²² Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82896.

начиная со следующего дня после даты направления информации в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы).

До даты направления информации в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы) расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы осуществляется в соответствии с подходом, предусмотренным пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 221-И. Информация об используемом головной кредитной организацией банковской группы при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы подходе должна содержаться в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности (к форме 0409805).

Головная кредитная организация банковской группы, применяющая подход, предусмотренный пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 221-И 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 № 221-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).

3.3.2. 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»²³ (далее – Инструкция Банка России № 207-И), головная кредитная организация банковской группы рассчитывает и соблюдает установленные Инструкцией Банка России № 207-И значения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России № 207-И, а также с главами 1 и 3 настоящего Положения.

3.3.3. В случае если головной кредитной организацией банковской группы является небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и участники банковской группы также осуществляют переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, головная кредитная организация банковской группы рассчитывает и соблюдает установленные Инструкцией Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»²⁴ значения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России № 198-И, а также с главами 1 и 3 настоящего Положения.

²³ Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834 с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2023 года № 6584-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2024 года, регистрационный № 77812).

²⁴ Зарегистрирована Минюстом России 25 сентября 2019 года, регистрационный № 56067, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207), Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И (зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929).

3.3.4. В случае если головной кредитной организацией банковской группы является небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции и участники банковской группы осуществляют операции, определенные пунктами 1.1 и 1.3 Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»²⁵ (далее – Инструкция Банка России № 182-И), головная кредитная организация банковской группы рассчитывает и соблюдает установленные Инструкцией Банка России № 182-И значения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России № 182-И, а также с главами 1 и 3 настоящего Положения.

3.4. Головная кредитная организация банковской группы для расчета обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы суммирует отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы с применением пункта 1.7 настоящего Положения, за исключением отчетных данных по операциям между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы и между участниками банковской группы.

В расчет обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы не включаются:

корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

²⁵ Зарегистрирована Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 октября 2018 года № 4940-У (зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52715), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

переоценка долевых ценных бумаг, отраженная при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Указанием Банка России № 7046-У, Положением Банка России № 878-П, Положением Банка России № 730-П, Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»²⁶, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»²⁷ и Положением Банка России № 815-П, после их первоначального признания, за исключением положительной переоценки по операциям по приобретению головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»,

²⁶ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

²⁷ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

отраженным в балансовом учете. Указанная положительная переоценка включается головной кредитной организацией банковской группы в расчет обязательных нормативов в размере резервов, сформированных под приобретенные кредитной организацией активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Указанием Банка России № 7046-У, Положением Банка России № 878-П или Положением Банка России 730-П;

корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

суммы затрат по сделке по обязательствам и активам, связанных с привлечением (размещением) денежных средств, с выпуском и обращением ценных бумаг;

величин начисленных, но фактически не полученных процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 878-П, или по которым вероятность дефолта составляет более 25 процентов, если резервы на возможные потери по ним формируются в соответствии с Положением Банка России № 730-П. Наступление дефолта определяется в соответствии с пунктами 13.1–13.9 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска» (далее – Положение Банка России № 845-П) (за исключением положений пунктов 13.1–13.9 Положения Банка России № 845-П в части, относящейся к банковским методикам управления кредитным риском при применении ПВР). Решение о наступлении обстоятельств, указанных в абзаце третьем пункта 13.1 Положения Банка России № 845-П, а также решение о прекращении обстоятельств, указанных в абзацах втором и третьем пункта 13.1 Положения Банка России № 845-П, утверждается уполномоченным органом головной кредитной организации банковской группы с использованием подходов, предусмотренных подпунктами 13.11.1 и 13.11.2 пункта 13.11, а также пунктом 13.14 Положения Банка России № 845-П;

отложенные налоговые активы и (или) отложенные налоговые обязательства, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой, указанными в абзацах третьем – девятом настоящего пункта.

3.5. Головная кредитная организация банковской группы применяет рейтинги долгосрочной кредитоспособности для расчета обязательных нормативов в соответствии с пунктом 1.5 Инструкции Банка России № 220-И, а в случае применения пункта 3.3.1 настоящего положения в соответствии с пунктом 1.10 Инструкции № 221-И.

3.6. Головная кредитная организация банковской группы обязана осуществлять расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 3.3.1-3.3.4 настоящего Положения.

3.7. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, за исключением норматива Н20.4, рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы 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 подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И в соответствии с настоящим Положением, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 3.3.1-3.3.4 настоящего Положения.

3.8. Величина активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, определяется на основании пунктов 2.3 или 2.6 Инструкции Банка России № 220-И в соответствии с главой 1 настоящего Положения и настоящей главой исходя из следующего:

вложения в акции (доли) неконсолидируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, отчетные данные которых не включаются в консолидированную отчетность банковской группы согласно пунктам 1.3 и (или) 1.9 настоящего Положения (которые не уменьшили собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или)

участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности), взвешиваются в порядке, определенном подпунктом 2.3.8.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И и в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 220-И для расчета кодов 8878.А и 8878.Н (в части, которая не уменьшила собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности, или не уменьшила величину собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с подпунктом 2.4.6 пункта 2.4 настоящего Положения), с коэффициентом риска 250 процентов;

вложения в акции (доли) иных участников банковской группы, не указанных в пункте 1.2 настоящего Положения (которые не уменьшили собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности), взвешиваются в соответствии с подпунктом 2.3.8.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И и в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 220-И для расчета кода 8880 с коэффициентом риска 1250 процентов, для расчета кодов 8695.i с коэффициентом риска 150 процентов.

В случае если риск несения потерь по активам неконсолидируемого участника банковской группы возложен на головную кредитную организацию банковской группы и (или) других участников банковской группы, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы данные активы включаются в состав активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции Банка России № 220-И и настоящему Положению. 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 № 646-П и настоящим Положением.

Активы участников банковской группы с повышенным коэффициентом риска, определенные Инструкцией Банка России № 220-И, включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы за

вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с внутренним документом банковской группы, самостоятельно разработанным головной кредитной организацией банковской группы на основании требований пункта 3.8 Положения Банка России № 815-П.

К активам участников банковской группы - резидентов применяются надбавки к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»²⁸, а также Указанием Банка России от 3 февраля 2025 года № 6993-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²⁹. К активам участников банковской группы - нерезидентов применяются надбавки к коэффициентам риска, в случае если они установлены уполномоченным национальным органом страны регистрации участника банковской группы - нерезидента.

Величина операционного риска банковской группы рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета размера операционного

²⁸ Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80632, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 1 ноября 2025 года № 7226-У (зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2025 года, регистрационный № 84529).

²⁹ Зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2025 года, регистрационный № 81451, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 1 ноября 2025 года № 7225-У (зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2025 года, регистрационный № 84528).

риска банковской группы»³⁰ или в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»³¹.

Величина рыночного риска банковской группы рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы по банковской группе в целом в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»³². Расчет величины рыночного риска банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы с периодичностью, установленной пунктом 3.15 настоящего Положения для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы.

Величина кредитного риска по сделкам секьюритизации, указанным в преамбуле Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»³³ (далее – Положение Банка России № 647-П), определяется согласно Положению Банка России № 647-П при условии соответствия на уровне банковской группы критериям, установленным Приложением 2 Положения Банка России № 647-П, либо согласно Положению Банка России от 18 сентября 2023 года № 824-П

³⁰ Зарегистрировано Минюстом России 31 мая 2023 года, регистрационный № 73630, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207), от 11 января 2024 года № 6668-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77264), Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И (зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929).

³¹ Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52705, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53050), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

³² Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056), от 1 февраля 2024 года № 6676-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78330).

³³ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

«О порядке расчета банками величины кредитного риска с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»³⁴.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.1 устанавливается в размере 4,5 процента, а в случае установления Банком России индивидуального предельного значения норматива достаточности базового капитала банковской группы в соответствии со статьей 57² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – в размере указанного индивидуального предельного значения норматива достаточности базового капитала банковской группы.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.2 устанавливается в размере 6 процентов, а в случае установления Банком России индивидуального предельного значения норматива достаточности основного капитала банковской группы в соответствии со статьей 57² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – в размере указанного индивидуального предельного значения норматива достаточности основного капитала банковской группы.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 устанавливается в размере 8 процентов, а в случае установления Банком России индивидуального предельного значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии со статьей 57² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – в размере указанного индивидуального предельного значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы.

³⁴ Зарегистрировано Минюстом России 29 февраля 2024 года, регистрационный № 77372.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 в случае применения пункта 3.3.1 настоящего положения устанавливается в размере 8 процентов, а норматива Н20.2 – 6 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 в случае применения пункта 3.3.2 настоящего положения устанавливается в размере 12 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 в случае применения пункта 3.3.3 настоящего положения устанавливается в размере 2 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 в случае применения пункта 3.3.4 настоящего положения устанавливается в размере 15 процентов.

3.9. При определении величины кредитного риска по кредитным требованиям, требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и по производным финансовым инструментам, которые обеспечены способами обеспечения исполнения обязательств заемщика (контрагента), указанными в подпунктах 2.6.1 и 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, головная кредитная организация банковской группы для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы вправе не чаще одного раза в год принять (пересмотреть) решение о применении одной из методик к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производных финансовых инструментов, предусмотренных пунктами 2.3 или 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, а также настоящим Положением, в отношении активов и производных финансовых инструментов участников банковской группы, указанных в пункте 2.6 Инструкции Банка России № 220-И.

Информация о принятии (пересмотре) головной кредитной организацией банковской группы решения о применении одной из методик снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, предусмотренных пунктами 2.3 или 2.6 Инструкции Банка России

№ 220-И, а также настоящим Положением, доводится головной кредитной организацией банковской группы до Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы), в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. Информация об используемом при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы подходе должна содержаться в составе пояснительных примечаний к консолидированной отчетности (к форме 0409805).

3.10. В целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, в случае если головная кредитная организация банковской группы и (или) кредитная организация - участник банковской группы получили в соответствии с Указанием Банка России от 3 марта 2025 года № 7005-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в указанное разрешение, порядке применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей»³⁵ (далее - Указание Банка России № 7005-У) разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках подхода на основе внутренних рейтингов (далее – разрешение на применение ПВР) величина кредитного риска рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 845-П и включается в совокупную величину кредитного риска в том же размере (за исключением операций и сделок между головной кредитной организацией банковской группы и (или) кредитными организациями - участниками банковской группы), в котором она включается в расчет кредитного риска для нормативов достаточности собственных средств (капитала) данной головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитной организации - участника банковской группы, в соответствии с Положением Банка России № 845-П и

³⁵ Зарегистрировано Минюстом России 6 июня 2025 года, регистрационный № 82574.

условиями разрешения на применение ПВР в соответствии с подпунктом 6.4 главы 6 Указания Банка России № 7005-У.

3.11. Норматив H20.4 рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы как отношение величины основного капитала банковской группы, определенного в соответствии с требованиями главы 2 настоящего Положения, к сумме показателей банковской группы, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И, по формуле, установленной подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И.

3.11.1. Минимально допустимое числовое значение норматива H20.4 устанавливается в размере 3 процентов.

3.12. Норматив H21 определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), в том числе являющегося неконсолидируемым участником банковской группы, перед головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы и регулирует (ограничивает) кредитный риск головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы.

Норматив H21 рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы по формуле, определенной пунктом 5.1 Инструкции Банка России № 220-И.

В случае применения пункта 3.3.1 норматив H21 рассчитывается в соответствии с пунктом 3.2 Инструкции Банка России № 221-И.

3.12.1. Максимально допустимое числовое значение норматива H21 устанавливается в размере 25 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива H21 в случае применения пункта 3.3.1 настоящего положения устанавливается в размере 20 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива H21 в случае применения пункта 3.3.2 настоящего положения устанавливается в размере 10 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива H21 в случае применения пункта 3.3.4 настоящего положения устанавливается в размере 25 процентов.

3.12.2. При расчете норматива H21 отчетные данные участников банковской группы включаются в расчет в соответствии с требованиями пунктов 5.2-5.10 Инструкции Банка России № 220-И и положениями внутреннего документа банковской группы, самостоятельно разработанного головной кредитной организацией банковской группы.

В случае применения пункта 3.3.1 норматив H21 рассчитывается в соответствии с пунктом 3.2 Инструкции Банка России № 221-И.

3.12.3. Норматив H21 рассчитывается в отношении заемщиков, которые не являются участниками банковской группы, и в отношении неконсолидируемых участников банковской группы.

3.12.4. Норматив H21 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 требований участников банковской группы - нерезидентов к центральному банку, органу банковского надзора или иным уполномоченным органам иностранного государства по месту их регистрации.

3.13. Норматив H22 определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы и регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы.

Норматив H22 рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы по формуле, определенной пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 220-И.

В случае применения пунктов 3.3.1-3.3.3 норматив Н22 не рассчитывается.

Понятие «крупный кредитный риск» используется в значении, определенном частью второй статьи 65 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

3.14. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 220-И и настоящим Положением, следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее - надбавки):

надбавка поддержания достаточности капитала;

антициклическая надбавка;

надбавка за системную значимость - головная кредитная организация банковской группы, являющаяся системно значимой кредитной организацией.

Головные кредитные организации банковских групп обязаны соблюдать установленные настоящим пунктом Положения надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, а также методику расчета надбавок и порядок их соблюдения, установленные главой 3 Инструкции Банка России № 220-И и настоящим Положением.

Соблюдение фактических числовых значений надбавок обеспечивается головной кредитной организацией банковской группы за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения норматива Н20.1, последовательно, начиная с соблюдения надбавки поддержания достаточности капитала.

3.14.1. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается для головной кредитной организации банковской группы в соответствии с таблицей пункта 3.2 Инструкции Банка России № 220-И для каждого периода, в процентах от взвешенных по уровню риска активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения.

3.14.2. Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается для головной кредитной организации банковской группы в

размере 100 процентов от значения, рассчитанного в соответствии с положениями пункта 3.3 Инструкции Банка России № 220-И.

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 пункта 3.4 Инструкции Банка России № 220-И для каждого периода, в процентах от взвешенных по уровню риска активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения.

3.14.4. 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 соответствии с пунктом 3.5 Инструкции Банка России № 220-И и подпунктами 3.14.1-3.14.3 настоящего пункта.

Фактическое значение суммы всех надбавок определяется как минимальное из следующих трех значений:

разность значения норматива H20.1, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива H20.1, установленного в абзаце десятом пункта 3.8 настоящего Положения;

разность значения норматива H20.2, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива H20.2, установленного в абзаце одиннадцатом пункта 3.8 настоящего Положения;

разность значения норматива H20.0, рассчитанного головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями настоящей главы, и минимально допустимого значения норматива H20.0, установленного в абзаце двенадцатом пункта 3.8 настоящего Положения.

3.15. Головная кредитная организация банковской группы ежеквартально по состоянию на первое число первого месяца квартала представляет в Банк России

информацию о расчете обязательных нормативов и их значениях по форме 0409805, а также по форме отчетности 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)). Системно значимая кредитная организация, являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, которая обязана соблюдать предельное значение норматива краткосрочной ликвидности (Н26), ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, представляет в Банк России информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности по форме 0409136 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности». В случае если головная кредитная организация банковской группы в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 220-И вносит изменения в расчет обязательного норматива (обязательных нормативов) банковской группы, одновременно с формой 0409805 головная кредитная организация банковской группы представляет пояснительную записку с изложением применяемого подхода к расчету обязательных нормативов.

Глава 4. Порядок учета и размеры открытых позиций банковской группы по валютному риску

4.1. Головная кредитная организация банковской группы должна осуществлять учет открытых позиций банковской группы по валютному риску путем расчета следующих ОВП:

ОВП для ограничения валютного риска, указанные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»³⁶ (далее - Инструкция Банка России № 213-И), в соответствии с порядком расчета, предусмотренным пунктами 2.4 – 2.11 Инструкции Банка России № 213-И;

ОВП для оценки влияния валютного риска на величины базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала), перечисленные в пункте 2.12

³⁶ Зарегистрировано Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929.

Инструкции Банка России № 213-И, в соответствии с порядком расчета, предусмотренным пунктами 2.13 – 2.15 Инструкции Банка России № 213-И.

4.2. Головная кредитная организация банковской группы должна рассчитывать ОВП на основе данных головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы об их валютных активах и обязательствах, определенных в соответствии с абзацем первым пункта 1.2 Инструкции Банка России № 213-И.

4.3. Головная кредитная организация банковской группы должна соблюдать следующие размеры ОВП банковской группы, установленные для ограничения (лимитирования) валютного риска банковской группы (далее – размеры (лимиты) ОВП):

4.3.1. Балансовая ОВП в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.5 Инструкции Банка России № 213-И, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы, определенной в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения (далее – скорректированный базовый капитал).

4.3.2. Совокупная ОВП в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 213-И, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы.

4.3.3. Валовая балансовая ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.9 Инструкции Банка России № 213-И, не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы.

4.3.4. Валовая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в

соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.10 Инструкции Банка России № 213-И, не должна превышать 20 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы.

4.3.5. Чистая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с порядком расчета, установленным пунктом 2.11 Инструкции Банка России № 213-И, в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала банковской группы.

4.4. Величина скорректированного базового капитала банковской группы должна определяться головной кредитной организацией банковской группы как сумма базового капитала банковской группы и нераспределенной прибыли банковской группы текущего года и предшествующих лет, по которой отсутствует подтверждение аудиторской организации.

Величина скорректированного базового капитала банковской группы должна определяться головной кредитной организацией банковской группы на основе данных формы 0409805 по состоянию на ту же отчетную дату, на которую головной кредитной организацией банковской группы рассчитываются ОВП.

В случае если величина скорректированного базового капитала банковской группы превышает величину ее собственных средств (капитала), величина скорректированного базового капитала банковской группы принимается равной величине ее собственных средств (капитала).

4.5. Способ контроля за соблюдением размеров (лимитов) ОВП банковской группы должен определяться головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 242-П.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2027 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

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»³⁷;

пункт 1.5 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»³⁸;

пункт 1.3 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6040-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)»³⁹;

Указание Банка России от 3 апреля 2023 года № 6394-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П»⁴⁰;

пункт 1.3 Указания Банка России от 17 апреля 2023 года № 6412-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)»⁴¹.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

³⁸ Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866.

³⁹ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014.

⁴⁰ Зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326.

⁴¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399.

Приложение
к Положению Банка России
от года № -П
«О методике определения
собственных средств (капитала),
обязательных нормативах и
надбавках к нормативам
достаточности собственных средств
(капитала) и открытых позициях по
валютному риску банковских групп»

**Определение собственных средств (капитала) участника банковской группы,
приходящихся на долю его малых акционеров (участников)**

1. В расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы принимаются источники собственных средств (капитала) участника банковской группы в части доли, определенной в соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России № 815-П, принадлежащей его малым акционерам (участникам) и используемой головной кредитной организацией банковской группы на покрытие рисков, принимаемых участником банковской группы.

В случае если доля, принадлежащая малым акционерам (участникам) участника банковской группы, составляет менее чем 10 процентов уставного капитала и (или) других элементов собственных средств (капитала) участника банковской группы, расчет доли собственных средств (капитала) участника банковской группы, принадлежащей его малым акционерам (участникам), может не производиться.

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 источников базового капитала участника банковской группы в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П и настоящего Положения.

2.2. Определяется величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащая малым акционерам (участникам), как произведение источников базового капитала участника банковской группы, определенных в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме инструментов капитала, эмитированных участником банковской группы.

2.3. Определяется величина минимально допустимого значения базового капитала участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин:

произведение величины активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого числового значения норматива Н20.1, установленного пунктом 3.8 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения, или

произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого числового значения норматива Н20.1, установленного пунктом 3.8 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения.

2.4. Определяется величина излишка базового капитала участника банковской группы как разность величины источников базового капитала, определенных 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) (ИБКн),

которая не подлежит включению в базовый капитал банковской группы, по формуле:

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

где:

ИБК - величина излишка базового капитала участника банковской группы, определенная в соответствии с подпунктом 2.4 настоящего пункта;

БК_М - величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащая малым акционерам (участникам), определенная в соответствии с подпунктом 2.2 настоящего пункта;

БК - базовый капитал участника банковской группы, определенный в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта.

2.6. Определяется величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащего его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в базовый капитал банковской группы, как разность между величиной базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), определенной 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 источников основного капитала участника банковской группы, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего

приложения, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме инструментов основного капитала, эмитированных участником банковской группы.

3.2. Определяется величина минимально допустимого значения основного капитала участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин:

произведение величины активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого числового значения норматива Н20.2, установленного пунктом 3.8 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения, или

произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого числового значения норматива Н20.2, установленного пунктом 3.8 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения.

3.3. Определяется величина излишка основного капитала участника банковской группы, в том числе не принимаемого в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, а также величина основного капитала участника банковской группы, принадлежащая его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в основной капитал банковской группы в соответствии с 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 источников основного капитала участника банковской группы, принадлежащих 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 источников собственных средств (капитала) участника банковской группы, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего приложения, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме дополнительного капитала, эмитированном участником банковской группы.

4.2. Определяется величина минимально допустимого значения собственных средств (капитала) участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин:

произведение величины активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого значения собственных средств (капитала) банковской группы в размере 8 процентов с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения, или

произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого значения собственных средств (капитала) банковской группы в размере 8 процентов с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения.

4.3. Определяется величина излишка собственных средств (капитала) участника банковской группы, в том числе не принимаемого в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, а также величина собственных средств (капитала) участника банковской группы, принадлежащих его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в собственные средства (капитал) банковской группы в соответствии с 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 источников дополнительного капитала участника банковской группы,

принадлежащих его малым акционерам (участникам), не включенные в основной (базовый и добавочный) капитал данного участника банковской группы, принадлежащий его малым акционерам (участникам).