

Проект

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

« » 2017 г.

№

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных
средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов)
открытых валютных позиций банковских групп»**

1. На основании статей 57 и 67 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219;

№ 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295), статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2017 года № _____) внести в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

в абзаце первом слово «предприятиями» заменить словом «организациями»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Понятие «структурированные организации» используется в значении, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО) (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 8 февраля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, 18 июля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 98н) и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на

территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н).».

1.2. Абзац третий пункта 1.3 дополнить четвертым предложением следующего содержания:

«Отчетные данные участников банковской группы, используемые при оценке влияния невключения отчетных данных участника банковской группы, не подлежат корректировке 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.».

1.3. В пункте 1.4:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«кредитными организациями – в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (далее – Указание Банка России № 4212-У);

некредитными организациями (за исключением страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов) – в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103, и Положения Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных

бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2016 года № 41299, 15 декабря 2016 года № 44749, некредитными организациями, являющимися страховыми организациями, – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40869, 15 декабря 2016 года № 44748, являющимися негосударственными пенсионными фондами, – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40832, 15 декабря 2016 года № 44747;»;

в абзаце шестом второе предложение после слова «существенность» дополнить словом «операций»;

в абзаце седьмом слова «территориальное учреждение» заменить словами «структурное подразделение», слова «Указанием Банка России № 2332-У» заменить словами «Указанием Банка России № 4212-У».

1.4. В пункте 1.5:

в абзаце первом:

после слов «обязательных нормативов» дополнить словами «, в том числе надбавок к нормативам достаточности капитала,», дополнить вторым предложением следующего содержания:

«В случае применения головной кредитной организацией банковской группы при расчете фактических значений надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы правил регулирования, установленных органами надзора стран пребывания дочерних организаций, головная кредитная организация банковской группы информирует об этом Банк России в составе пояснений к форме отчетности 0409805 или отдельным обращением с приложением апостилированных в установленном порядке копий требований указанных органов в части соблюдения национальных надбавок к нормативам достаточности капитала.»;

в абзаце втором:

слова «от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 - 118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Инструкция Банка России № 139-И)» заменить словами «от _____ 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации _____ 2017 года № _____ (далее – Инструкция Банка России № 180-И)»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Отчетные данные дочерних организаций, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории стран со страновыми оценками от «2» до «7», а также участников банковской группы – нерегулируемых организаций (организаций, деятельность которых не регулируется уполномоченными органами государств, в которых они зарегистрированы в качестве юридических лиц, в том числе в странах с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка и со страновыми оценками «0» и «1»), включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от _____ 2017 года № ____-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации _____ 2017 года № _____ (далее – Положение Банка России № ____-П), Инструкцией Банка России № 180-И, Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007 (далее – Инструкция Банка России № 178-И), и настоящим Положением.».

1.5. В пункте 1.6 в абзаце втором после слов «головной кредитной организацией банковской группы» дополнить словами «в соответствии с МСФО».

1.6. В пункте 1.7:

в абзаце втором слово «предприятий» заменить словом «организаций»;
абзац третий изложить в следующей редакции:

«пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы – в отношении зависимых организаций

головной кредитной организации банковской группы и совместно контролируемых предприятий, а также структурированных организаций, классифицированных в качестве зависимых организаций головной кредитной организации банковской группы или совместно контролируемых предприятий. Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 462-П. Понятие «совместно контролируемое предприятие» используется в значении, определенном МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.»;

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«В случае если доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы составляет менее двадцати процентов, головная кредитная организация банковской группы может принять решение использовать для включения в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные таких участников банковской группы с использованием метода долевого участия, определенного МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н. Информация об указанных случаях представляется головной кредитной организацией банковской группы в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью в составе пояснений к форме отчетности 0409805.».

1.7. В пункте 1.9 в абзаце первом слова «Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или

территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы (далее - структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы)» заменить словами «структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы».

1.8. В пункте 2.1 слова «Положением Банка России № 395-П» заменить словами «Положением Банка России № ____-П».

1.9. В пункте 2.3:

слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ____-П»;

в подпункте 2.3.2:

в абзаце втором слово «приложение» заменить словами «приложение 1»;

в абзаце третьем слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ____-П».

1.10. В пункте 2.4:

слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ____-П»;

в первом предложении подпункта 2.4.1 после слов «стоимость актива)» дополнить словами «и деловую репутацию»;

абзац второй подпункта 2.4.2 изложить в следующей редакции:

«Понятия «гудвил» и «идентифицируемые активы и обязательства» используются в значении и определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (далее - МСФО (IFRS) 3), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.»;

в подпункте 2.4.3:

в абзаце первом слова «Доход от выгодной покупки, возникший» заменить словами «Прибыль от выгодной покупки, возникшая», слова

«доход от выгодной покупки, возникший» заменить словами «прибыль от выгодной покупки, возникшую»;

в абзаце втором слово «доход» заменить словом «прибыль»;

в подпункте 2.4.4 после слов «других участников банковской группы» дополнить словами «, в том числе вложения, являющиеся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2005, № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2009, № 1, ст. 4, 14; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; 2010, № 31, ст. 4188; 2011, № 1, ст. 41; № 19, ст. 2708; № 49, ст. 7015; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 27, ст. 3477, 3481; № 51, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 29, 35; № 27, ст. 3945; № 29, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 23, ст. 3296), 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 четвертым пункта 1.7 настоящего Положения, увеличенная или уменьшенная в результате признания доли инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций после даты приобретения»;

в подпункте 2.4.6 слова «частью первой Налогового кодекса» заменить словами «Налоговым кодексом»;

абзац второй подпункта 2.4.7 изложить в следующей редакции:

«Понятие «активы пенсионного плана с установленными выплатами» используется в значении, определенном МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.»;

абзац второй подпункта 2.4.8 изложить в следующей редакции:

«Справедливая стоимость обязательств (в том числе производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.»

1.11. В пункте 2.5:

слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ____-П»;

в подпункте 2.5.1:

в абзаце втором слова «(приложение к настоящему Положению)» заменить словами «(приложение 1 к настоящему Положению), при условии наличия источников добавочного капитала»;

в абзаце третьем слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ____-П»;

в подпункте 2.5.2:

в абзаце первом слова «структурированное предприятие» в соответствующем числе и падеже заменить словами «структурированная организация» в соответствующем числе и падеже, слова «Положением Банка России № 395-П» заменить словами «Положением Банка России № ____-П»;

в абзаце втором слова «структурированным предприятием» заменить словами «структурированной организацией», слово «приложение» заменить словами «приложение 1».

1.12. В пункте 2.6 слова «Положением Банка России № 395-П» заменить словами «Положением Банка России № ____-П».

1.13. В пункте 2.7:

слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ____-П»;

в подпункте 2.7.2:

в абзаце втором слова «(приложение к настоящему Положению)» заменить словами «(приложение 1 к настоящему Положению), при условии наличия источников дополнительного капитала»;

в абзаце третьем слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ___-П»;

в подпункте 2.7.3:

в абзаце первом слова «структурированное предприятие» в соответствующем числе и падеже заменить словами «структурированная организация» в соответствующем числе и падеже, слова «Положением Банка России № 395-П» заменить словами «Положением Банка России № ___-П»;

в абзаце втором слова «структурированным предприятием» заменить словами «структурированной организацией», слово «приложение» заменить словами «приложение 1».

1.14. В пункте 2.8:

слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ___-П»;

в подпункте 2.8.1 в абзаце третьем слово «приложение» заменить словами «приложение 1»;

дополнить подпунктом 2.8.4 следующего содержания:

«2.8.4. Прибыли от выгодной покупки, возникшей в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы (в том числе зависимых организаций) и включенной в величину прибыли текущего года и предшествующих лет, не подтвержденной аудиторской организацией, в том числе прибыли от выгодной покупки, возникшей при приобретении акций (долей) и (или) иного имущества неконсолидируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.».

1.15. В пункте 3.3 в абзаце первом слова «Инструкцией Банка России № 139-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 180-И».

1.16. В пункте 3.5:

в абзацах первом – третьем, шестом, двенадцатом и тринадцатом слова «Инструкция Банка России № 139-И» в соответствующем падеже заменить словами «Инструкция Банка России № 180-И» в соответствующем падеже;

в абзаце пятом слова «Инструкцией Банка России № 139-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 180-И», слова «Положением Банка России № 395-П» заменить словами «Положением Банка России № ____-П»;

в абзаце седьмом слова «Указанием Банка России № 2332-У» заменить словами «Указанием Банка России № 4212-У».

1.17. В пункте 3.6:

в абзаце втором слова «пунктом 4.1 Инструкции Банка России № 139-И» заменить словами «пунктом 5.1 Инструкции Банка России № 180-И»;

в подпункте 3.6.2 слова «пунктов 4.2 – 4.8 и 4.10 Инструкции Банка России № 139-И» заменить словами «пунктов 5.2 – 5.6.2, 5.7, 5.8 и 5.10 Инструкции Банка России № 180-И».

1.18. В пункте 3.7 в абзаце втором слова «пунктом 5.1 Инструкции Банка России № 139-И» заменить словами «пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 180-И».

1.19. В пункте 3.8 в абзаце втором слова «пунктом 8.1 Инструкции Банка России № 139-И» заменить словами «пунктом 10.1 Инструкции Банка России № 180-И».

1.20. Пункт 3.10 изложить в следующей редакции:

«3.10. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 180-И, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы (далее – надбавки):

поддержания достаточности капитала;

антициклическая;

за системную значимость.

Головные кредитные организации банковских групп обязаны соблюдать установленные настоящим Положением надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Соблюдение фактических числовых значений надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения норматива достаточности базового капитала банковской группы, последовательно начиная с соблюдения надбавки поддержания достаточности капитала.

3.10.1 Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается с 1 января 2017 года – 1,25 процента, с 1 января 2018 года – 1,875 процента, с 1 января 2019 года – 2,5 процента от взвешенных по риску активов.

Головная кредитная организация банковской группы определяет величину фактического числового значения надбавки поддержания достаточности капитала в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.10.2 Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается с 1 января 2017 года – 50 процентов, с 1 января 2018 года – 75 процентов, с 1 января 2019 года – 100 процентов от значения, рассчитанного в соответствии с положениями настоящего подпункта.

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых головная кредитная организация банковской группы и (или) участники банковской группы, заключили сделки (предоставили обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, с учетом положений пункта 3.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Величина антициклической надбавки банковской группы рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами и выраженных в процентах отношений сумм требований головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Головная кредитная организация банковской группы определяет величину фактического числового значения антициклической надбавки в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.10.3 Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается с 1 января 2017 года – 0,35 процента, с 1 января 2018 года – 0,65 процента, с 1 января 2019 года – 1,0 процента. Головная кредитная организация банковской группы, признанная в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444, системно значимой кредитной организацией, должна соблюдать надбавку за системную значимость на консолидированной основе.

Головная кредитная организация банковской группы определяет величину фактического числового значения надбавки за системную значимость в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.10.4 В случае если законодательством страны регистрации участника банковской группы – нерезидента предусмотрена величина надбавки к нормативам достаточности капитала, отличная от установленной Банком России на дату ее расчета, или к участнику банковской группы – нерезиденту в соответствии с законодательством страны его регистрации

применяется иная надбавка к нормативам достаточности капитала (специальная надбавка), то в расчет надбавки по банковской группе такая надбавка принимается в размере:

величины надбавки, установленной уполномоченным национальным органом страны регистрации участника банковской группы – нерезидента – для участников банковской группы, определенных абзацем первым пункта 1.5 настоящего Положения;

величины надбавки, установленной Банком России – для остальных участников банковской группы.

3.10.5 Распределение прибыли (части прибыли) головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы осуществляется с учетом требований приложения 9 к Инструкции Банка России № 180-И исходя из фактического значения суммы всех установленных надбавок, определенного как минимальное из следующих трех значений:

разность значения норматива Н20.1, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения, и минимально допустимого значения норматива Н20.1, установленного в пункте 3.5 настоящего Положения;

разность значения норматива Н20.2, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения, и минимально допустимого значения норматива Н20.2, установленного в пункте 3.5 настоящего Положения;

разность значения норматива Н20.0, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения, и минимально допустимого значения норматива Н20.0, установленного в пункте 3.5 настоящего Положения.».

1.21. В пункте 4.2 в абзаце первом слова «Инструкцией Банка России № 124-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 178-И».

1.22. В приложении:

в отметке к приложению слово «Приложение» заменить словами «Приложение 1»;

в пункте 1 слова «собственные средства (капитал)» заменить словами «источники собственных средств (капитала)», дополнить предложением вторым следующего содержания:

«В случае если доля, принадлежащая малым акционерам (участникам) участника банковской группы, составляет менее 10 процентов уставного капитала и (или) других инструментов собственных средств (капитала) участника банковской группы, расчет доли собственных средств (капитала) участника банковской группы, принадлежащей его малым акционерам (участникам), не производится.».

в пункте 2:

в подпункте 2.1 после слова «элементы» дополнить словом «источников», слова «Положения Банка России № 395-П» заменить словами «Положения Банка России № ____-П»;

в подпункте 2.2 после слова «произведение» дополнить словом «источников», слово «рассчитанного» заменить словом «рассчитанных»;

в подпункте 2.4 после слова «величины» дополнить словом «источников», слово «рассчитанного» заменить словом «рассчитанных», слова «с подпунктом 2.2» заменить словами «с подпунктом 2.1»;

в пункте 3:

в подпункте 3.1 после слова «величина» дополнить словом «источников», слово «рассчитанная» заменить словом «рассчитанных»;

в подпункте 3.4 после слова «элементы» дополнить словом «источников», слово «принадлежащие» заменить словом «принадлежащих»;

в пункте 4:

в подпункте 4.1 после слова «величина» дополнить словом «источников»;

в абзаце втором подпункта 4.3 после слова «элементы» дополнить словом «источников», слово «принадлежащие» заменить словом «принадлежащих».

1.23. Дополнить приложением 2 в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ 2017 года № _____
«О внесении изменений
в Положение Банка России
от 3 декабря 2015 года № 509-П
«О расчете величины собственных
средств (капитала), обязательных
нормативов и размеров (лимитов)
открытых валютных позиций
банковских групп»

«Приложение 2
к Положению Банка России
от 3 декабря 2015 года № 509-П
«О расчете величины собственных
средств (капитала), обязательных
нормативов и размеров (лимитов)
открытых валютных позиций
банковских групп»

РАСЧЕТ ФАКТИЧЕСКИХ ЧИСЛОВЫХ ЗНАЧЕНИЙ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

1. Надбавка поддержания достаточности капитала рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы с учетом требований Банка России и органов регулирования иностранных государств, на территории которых зарегистрированы участники банковской группы, по следующей формуле:

$$\text{Пдк} = \frac{(A_r \times H_r) + \sum (A_i \times H_i)}{A},$$

где:

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

A_r – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения активы банковской группы, взвешенные с учетом риска, размещенные в Российской Федерации;

N_r – минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала банковской группы, установленное Банком России пунктом 3.10 настоящего Положения;

A_i – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 или пунктом 1.5 настоящего Положения активы участника банковской группы, взвешенные с учетом риска, размещенные на территории иностранного государства;

N_i – минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала, установленное органом надзора иностранного государства в стране пребывания участника банковской группы;

A – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения активы банковской группы, взвешенные с учетом риска, размещенные в Российской Федерации и иностранных государствах.

2. Антициклическая надбавка рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы с учетом требований Банка России и органов регулирования иностранных государств, на территории которых зарегистрированы участники банковской группы, по следующей формуле:

$$A_n = K_n \frac{\sum(A_{kr_i} \times A_{n_i})}{A_{kr}}$$

где:

A_n – величина антициклической надбавки на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

K_n – минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки, установленное пунктом 3.10 настоящего Положения;

A_{kr_i} – i – тый актив (после консолидационных корректировок), взвешенный с учетом риска, по которому рассчитывается кредитный риск (за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные

потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) или рыночный риск, размещенный в иностранном государстве или Российской Федерации (далее – активы, взвешенные с учетом риска, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск);

$A_{кр}$ – совокупные активы, взвешенные с учетом риска, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, размещенные в иностранных государствах и Российской Федерации;

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

3. Надбавка за системную значимость рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы с учетом требований Банка России и органов регулирования иностранных государств, на территории которых зарегистрированы участники банковской группы, по следующей формуле:

$$C_{3н} = \frac{A \times 4,5\% + (A_{кр} \times H_{кр}) + \sum (A_i \times H_i)}{A} - 4,5\%,$$

где:

$C_{3н}$ – фактическое числовое значение надбавки за системную значимость банковской группы на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

$A_{кр}$ – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения активы банковской группы, взвешенные с учетом риска, размещенные в Российской Федерации;

$H_{кр}$ – минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость банковской группы, установленное Банком России пунктом 3.10 настоящего Положения;

A_i – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 или пунктом 1.5 настоящего Положения активы участника банковской группы, взвешенные с учетом риска, размещенные на территории иностранного государства;

N_i – минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость, установленное органом надзора иностранного государства в стране пребывания участника банковской группы;

A – рассчитанные в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения активы банковской группы, взвешенные с учетом риска, размещенные в Российской Федерации и иностранных государствах.

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

Банк России в целях урегулирования вопросов, связанных с порядком расчета собственных средств (капитала), обязательных нормативов и надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы, разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – проект Указания), направленный на совершенствование регулирования деятельности банковских групп.

Проект Указания уточняет порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы и устанавливает особенности расчета надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы (надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, надбавки за системную значимость) с учетом правил регулирования, установленных органами надзора стран пребывания дочерних организаций.

Проект Указания устанавливает требование об использовании при оценке существенности участников банковских групп их отчетных данных до проведения консолидационных корректировок, а также требование о включении в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) участника банковской группы, в случае если ее размер составляет 10 и более процентов уставного капитала и (или) других инструментов собственных средств (капитала).

Кроме того, проект Указания предусматривает возможность включения в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетных данных участников банковской группы с использованием метода долевого участия в случае, если доля участия банковской группы в деятельности таких участников составляет менее двадцати процентов, и расширяет перечень показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) банковской группы.

Проект Указания также содержит правки технического характера, связанные с изменением организационной структуры Банка России (образование Службы текущего банковского надзора), введением в действие новых Международных стандартов финансовой отчетности, нормативных актов Банка России, стандартов отчетности для некредитных финансовых организаций.

Действие проекта Указания распространяется на головные кредитные организации банковских групп.

Предполагается, что проект Указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по проекту Указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются Банком России в течение 14 дней со дня размещения проекта Указания на сайте Банка России в сети Интернет.