

## Пояснительная записка

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

Банк России доработал с учетом поступивших комментариев банковского сообщества и заинтересованных структурных подразделений Банка России проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – проект указания, Положение № 646-П), подготовленный в связи с необходимостью актуализации методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций по итогам практического применения Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Проект указания доработан в следующих концептуальных аспектах:

1. По инициативе надзорных подразделений:

1.1. Введено абсолютное значение критерия существенности для косвенных вложений в источники капитала кредитных организаций в целях снижения размера источников капитала, фондированных собственными средствами кредитных организаций, и, соответственно, повышения надежности их капитала.

Вид порога	Текущее регулирование	Предлагаемые изменения
Индивидуальный лимит	1% от капитала	MIN (1% ИЛИ <i>100 млн руб.</i> )
Совокупный лимит	5% от капитала	MIN (5% ИЛИ <i>10 млрд руб.</i> )

Учитывая существенное влияние изменений на отдельные банки, предусмотрено поэтапное внедрение таких изменений. Сумма «ненадлежащих» источников, превышающая 5% от капитала, продолжает исключаться в полном объеме. При этом оставшаяся сумма «ненадлежащих» источников, превышающая 10 млрд руб. (но не превышающая 5% от капитала), подлежит исключению из расчета с 01.01.2024 в размере 50%, с 01.01.2025 – 100%. Таким образом, кредитные организации получают год на адаптацию к новации.

1.2. Расширен перечень косвенных вложений в недвижимое имущество, принимаемых в расчет показателя иммобилизации за счет:

- сделок реализации имущества с отсрочкой платежа;
- ссуд, выданных самой кредитной организацией (за исключением ссуд, выданных на рыночных условиях, с равномерным графиком погашения основного долга, величиной первоначального взноса не менее 15% от суммы сделки и оценкой финансового положения заемщика не хуже, чем среднее).

1.3. Введено дополнительное основание для отказа в подтверждении Банком России возможности включения безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество в расчет капитала: отсутствие в договоре условия о безвозвратной основе передачи средств (имущества) кредитной организации.

Данная норма планируется к вступлению в силу со дня официального опубликования проекта указания. При этом предполагается распространить требование о безвозвратной основе передачи средств на все договоры безвозмездного финансирования (вкладов в имущество), в том числе действующие. Действующие договоры необходимо будет привести в соответствие с указанным требованием до 01.01.2024.

2. Закреплены временные меры, реализованные решением Совета директоров Банка России, и ранее направленные разъяснения:

2.1. Изменен предельный уровень процентной ставки по субординированным инструментам, номинированным в рублях (максимальная из величин: 15% или увеличенного на 5 п.п. значения ключевой ставки Банка России)<sup>1</sup>.

Дополнительно к ранее принятому решению Совета директоров Банка России снижен уровень предельной процентной ставки по субординированным инструментам, номинированным в валюте, с 10% до 1%. Указанная норма будет распространяться на вновь привлеченные субординированные инструменты. При этом для согласования изменения процентной ставки по «старым» субординированным инструментам в качестве предельной ставки будет рассматриваться ставка, предусмотренная условиями инструмента (до внесения изменений).

---

<sup>1</sup> Решение Совета директоров Банка России от 29.04.2022 (срок действия по 31.12.2022).

2.2. Установлен порядок включения в расчет капитала новых балансовых счетов, введенных Указанием № 6131-У<sup>2</sup>, по учету субординированных инструментов и изменений в капитале по операциям с ними (остатки на балансовых счетах № 11401, 11402 «Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)» подлежат включению в состав финансового результата текущего года).

3. Отражены ранее запланированные или технические изменения:

3.1. Изменения в процедуру согласования включения субординированных инструментов в расчет капитала:

для кредитных организаций предусмотрена возможность направления ходатайства о предварительном подтверждении соответствия условий привлекаемых (размещаемых) субординированных инструментов требованиям Положения № 646-П (до фактического поступления привлекаемых средств);

установлена возможность продления Банком России месячного срока рассмотрения ходатайств о подтверждении соответствия субординированных инструментов требованиям Положения № 646-П и о возможности их включения в расчет капитала на срок до 10 рабочих дней в случае, если от кредитной организации в период рассмотрения первичного пакета документов были получены дополнительные разъяснения, документы;

установлено, что требование о возможности внесения в договор субординированного инструмента только изменений, улучшающих действующие условия, не распространяется на внесение изменений, касающихся величины процентной ставки (т.е. увеличение размера процентной ставки по субординированному инструменту при условии его соответствия п. 3.1.8.1.1 Положения № 646-П может быть согласовано Банком России).

3.2. Изменения в процедуру согласования замещения субординированных обязательств и прекращения обязательств по ним:

предусмотрено два этапа согласования замещения субординированных инструментов: на первом этапе будет осуществляться предварительное

---

<sup>2</sup> Указание Банка России от 25.04.2022 № 6131-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

согласование возможности замещения субординированного инструмента, на втором этапе – проверка замещающих источников;

определена процедура согласования прекращения обязательств по субординированному инструменту в порядке прощения долга либо путем мены (конвертации) требований по нему на обыкновенные акции;

установлены основания для отказа в предварительном согласовании Банком России возможности замещения субординированного инструмента;

уточнены основания для отказа в согласовании прекращения (досрочного прекращения) обязательств по субординированному инструменту путем мены (конвертации) требований по нему на обыкновенные акции;

уточнено, что досрочное погашение субординированных инструментов ранее 5 лет с момента их включения в расчет капитала может быть осуществлено в случае, если после заключения договора (регистрации итогов выпуска облигаций) в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора (эмиссии) для кредитной организации – заемщика (ранее было – для обеих сторон договора).

### 3.3. Прочие изменения в отношении субординированных инструментов:

введено требование о направлении уведомления в Банк России в следующих случаях:

- кредитная организация исключила субординированный инструмент из расчета капитала в связи с его погашением (досрочным погашением) или прекращением обязательств по нему;

- по субординированному инструменту совершена сделка, которая может привести к его несоответствию требованиям Положения № 646-П;

- по субординированному инструменту осуществлено прощение долга в части начисленных процентов;

в целях синхронизации требований, предъявляемых к субординированным инструментам добавочного и дополнительного капитала, уточнено, что бессрочные субординированные инструменты, включаемые в расчет добавочного капитала кредитной организации, также должны удовлетворять условиям, указанным в статье 25.1 Федерального закона № 395-Г<sup>3</sup>;

<sup>3</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

с учетом мнения заинтересованных структурных подразделений Банка России исключена норма, устанавливающая запрет на включение в расчет капитала конвертируемых при наступлении событий «триггера» субординированных инструментов, оплаченных заемными денежными средствами, поскольку введение данной нормы приводит к возникновению регуляторного арбитража (с одной стороны, не допускается включение в расчет капитала кредитных организаций конвертируемых при наступлении событий «триггера» субординированных инструментов, фондированных привлеченными средствами, с другой стороны, в расчет капитала могут быть включены субординированные инструменты, оплаченные заемными средствами, которые вне событий «триггера» могут быть конвертированы в обыкновенные акции).

#### 3.4. Прочие изменения:

уточнена дата, с которой увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается в расчет капитала кредитной организации, – с даты регистрации Банком России изменений в решение о выпуске акций;

требование об исключении из расчета базового капитала эффективной части хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости, распространено на дополнительный капитал;

закреплен порядок отражения корректировки капитала кредитных организаций на величину превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России в соответствии со статьей 72 Федерального закона № 86-ФЗ. В зависимости от вида актива корректировка учитывается в составе финансового результата кредитной организации или в составе прироста стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за счет переоценки;

введено требование о том, что прирост стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за счет переоценки может быть включен только в состав источников дополнительного капитала на основании отчетности, подтвержденной аудиторской организацией (по аналогии с приростом стоимости основных средств);

показатели, установленные п. 2.2.12 и п. 3.1.10 Положения № 646-П, дополнены ссылкой на Положение Банка России № 730-П<sup>4</sup>;

уточнен перечень балансовых счетов, остатки на которых подлежат включению в сумму затрат по сделкам по финансовым активам (в составе показателей финансового результата), а также в расчет показателя иммобилизации, предусмотренного п. 4.2.2 Положения № 646-П.

Действие норм, устанавливаемых проектом указания, распространяется на кредитные организации.

Издание проекта указания предполагается не позднее 4 квартала 2022 года. Предполагаемая дата вступления проекта указания в силу после регистрации в Минюсте России – с 1 октября 2023 года.

Предложения и замечания к проекту указания ожидаются до 6 октября 2022 года по адресу e-mail: [isachkinasi@mail.cbr.ru](mailto:isachkinasi@mail.cbr.ru).

---

<sup>4</sup> Положение Банка России от 24.08.2020 № 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 указанного порядка».