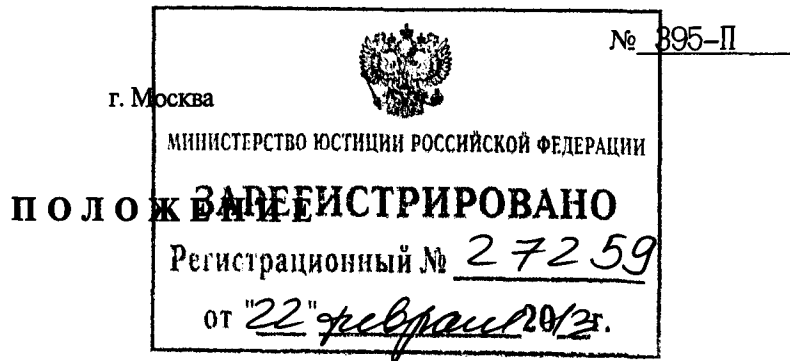




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 28 » декабря 2012 г.



**О методике определения величины и оценке достаточности
собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)**

Настоящее Положение на основании 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) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 декабря 2012 года № 26) устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»).

1. В соответствии с настоящим Положением величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала, определяемого на основании пункта 2 настоящего Положения, и дополнительного капитала, определяемого на основании пункта 3 настоящего Положения, за вычетом показателей, перечисленных в пункте 4 настоящего Положения.

2. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала основного капитала (далее – базовый капитал), перечисленных в подпункте 2.1 настоящего пункта, за вычетом показателей, перечисленных в подпункте 2.2 настоящего пункта, и источников добавочного капитала основного капитала (далее – добавочный капитал), перечисленных в подпункте 2.3 настоящего пункта, за вычетом показателей, перечисленных в подпункте 2.4 настоящего пункта.

2.1. В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала кредитной организации, включаются:

2.1.1. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения:

обыкновенных акций;

привилегированных акций определенного типа, выпущенных до 1 марта 2013 года, соответствующих требованиям абзаца четвертого настоящего подпункта.

Привилегированные акции, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации и не относящиеся к кумулятивным, включаются в состав источников базового капитала в случае, когда общим собранием акционеров принято решение о невыплате дивидендов владельцам указанных акций, вследствие чего перед владельцами данных акций не формируется обязательство кредитной организации.

Указанные в настоящем подпункте привилегированные акции подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается в состав источников базового капитала в части акций, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России на дату расчета собственных средств (капитала). Величина уставного капитала определяется исходя из номинальной стоимости выпущенных акций в валюте Российской Федерации – рублях, но не более суммы, фактически поступившей в оплату акций.

Увеличение уставного капитала кредитной организации за счет капитализации (за исключением части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке, включаемой в расчет источников добавочного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 2.3.1 настоящего пункта и подпунктом 3.1.3 пункта 3 настоящего Положения) принимается в расчет источников базового капитала после регистрации Банком России отчета об итогах выпуска акций.

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчет базового капитала на основании данных балансового счета № 10207. В расчет базового капитала не включается часть остатков, числящихся на балансовом счете № 10207, включаемых в расчет добавочного и (или) дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 2.3.1 настоящего пункта и подпунктом 3.1.2 пункта 3 настоящего Положения.

При реорганизации кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в кредитную

организацию в организационно-правовой форме акционерного общества до дня регистрации Банком России отчета об итогах выпуска акций в состав источников базового капитала включается величина уставного капитала, сформированного путем оплаты долей учредителями (участниками) кредитной организации, ранее включаемого в расчет базового капитала в соответствии с подпунктом 2.1.2 настоящего пункта.

2.1.2. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный путем оплаты долей учредителями (участниками) кредитной организации.

Уставный капитал вновь созданной кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью включается в состав источников базового капитала в размере уставного капитала, определенном уставом кредитной организации, с даты, следующей за датой получения кредитной организацией лицензии на осуществление банковских операций.

Увеличение уставного капитала кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, в том числе за счет капитализации (за исключением части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке, включаемой в расчет источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3 настоящего Положения), принимается в расчет источников базового капитала с даты, следующей за датой принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений и дополнений в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала.

Доли (часть доли) участников кредитной организации, перешедшие к кредитной организации и (или) приобретенные ею в соответствии с

Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; №49, ст. 7040; № 50, ст. 7347) (далее – Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») и впоследствии перешедшие к участникам кредитной организации и (или) третьим лицам, включаются в расчет собственных средств (капитала) с даты, следующей за датой государственной регистрации перехода к обществу доли или части доли в уставном капитале общества.

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью включается в расчет базового капитала на основании данных балансового счета № 10208. В расчет базового капитала не включается часть остатков, числящаяся на балансовом счете № 10208, включаемых в расчет дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3 настоящего Положения.

2.1.3. Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный при размещении акций, указанных в подпункте 2.1.1 настоящего пункта.

Под эмиссионным доходом кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества в целях настоящего Положения понимается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала кредитной организации, образованный за счет:

разницы между номинальной стоимостью акций и ценой их размещения и (или)

разницы, возникающей при оплате акций иностранной валютой, между стоимостью акций, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (далее – курс иностранной валюты, установленный Банком России) на дату зачисления средств в уставный капитал, и номинальной стоимостью акций, установленной в решении о выпуске акций.

Эмиссионный доход, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, включается в расчет базового капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчета об итогах выпуска на основании данных балансового счета № 10602.

Эмиссионный доход, полученный от размещения привилегированных акций, указанных в подпункте 2.1.1 настоящего пункта, подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

2.1.4. Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

Под эмиссионным доходом кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в целях настоящего Положения понимается доход в виде превышения цены реализации долей участникам над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала кредитной организации, образованный за счет:

разницы между стоимостью долей кредитной организации при их оплате участниками при формировании или увеличении уставного капитала кредитной организации и номинальной стоимостью долей, по которой они учтены в составе уставного капитала, и (или)

разницы между стоимостью долей, рассчитанной исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России на день поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала кредитной организации, и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей иностранной валютой.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью включается в расчет базового капитала после регистрации в установленном порядке изменения величины уставного капитала.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью включается в расчет базового капитала на основании данных балансового счета № 10602.

2.1.5. Резервный фонд кредитной организации, сформированный в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334) (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в порядке, установленном уставом кредитной организации, за счет прибыли предшествующих лет,

остающейся в распоряжении кредитной организации.

Резервный фонд включается в состав источников базового капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации, подтвержденного аудиторской организацией.

Если резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующего года, включался в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.6 настоящего пункта он может быть включен в расчет базового капитала в текущем году в соответствии с настоящим подпунктом до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации в размере, подтвержденном в предшествующем году аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), но не более учитываемого на балансовом счете № 107.

Резервный фонд кредитной организации, сформированный в текущем году за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией в составе годового бухгалтерского отчета кредитной организации, включается в состав источников базового капитала в соответствии с настоящим подпунктом.

Резервный фонд кредитной организации включается в расчет базового капитала на основании данных балансового счета № 107.

2.1.6. Часть резервного фонда кредитной организации, указанного в подпункте 2.1.5 настоящего пункта, сформированная за счет прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено уставом кредитной организации), данные о которой подтверждены аудиторской организацией (индивидуальным аудитором).

Резервный фонд включается в состав источников базового капитала на основании данных балансового счета № 107.

2.1.7. Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором).

Прибыль текущего года, включаемая в расчет базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:

№№ 10603, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 61301, 61304, 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 70613, определенных в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете № 70614, определенные в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения;

на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10605, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70612, 70614 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 50905, 61401, 61403, на положительную разницу от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 70614, определенных в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете № 70613, определенные в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта.

Прибыль текущего года, включаемая в расчет базового капитала, корректируется на величину резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004

года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11730, 22 мая 2008 года № 11724, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73) (далее – Положение Банка России № 254-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75) (далее – Положение Банка России № 283-П), 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», зарегистрированным Министерством

юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 («Вестник Банка России» от 27 июля 2005 года № 38) (далее – Указание Банка России № 1584-У) и (или) 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070 («Вестник Банка России» от 19 декабря 2011 года № 71, от 8 августа 2012 года № 44) (далее – Указание Банка России № 2732-У), в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва (резервов), с учетом подпункта 7.5 пункта 7 настоящего Положения.

При определении величины собственных средств (капитала) на внутримесячную дату в расчет прибыли текущего года включаются остатки, числящиеся на балансовом счете № 52503, в части начисленного дисконта, подлежащего списанию на расходы кредитной организации в отчетном периоде (месяце).

2.1.8. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчет базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:

№№ 10801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 (в части, определенной

подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения;

на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10901 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714 (в части, определенной пунктом 7.1 настоящего Положения), 70802 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения) на положительную разницу от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем седьмым настоящего подпункта.

Если остатки (часть остатков), числящиеся на балансовых счетах 10603, 10605, а также на балансовых счетах, указанных в настоящем подпункте, включались в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.1.7 настоящего пункта, указанные остатки (часть остатков) могут быть включены в расчет базового капитала в текущем году до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации в размере не более остатков, имеющих на указанных счетах.

Остатки, числящиеся на балансовом счете № 10801, относящиеся к средствам, направленным кредитной организацией в фонды, в отношении которых в соответствии с внутренними документами кредитной организации предусмотрено их использование на выплаты, приводящие к уменьшению собственных средств (капитала), не включаются в расчет прибыли предшествующих лет.

Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчет базового капитала, корректируется на величину резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва (резервов), с учетом подпункта 7.5 пункта 7 настоящего Положения.

2.2. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:

2.2.1. Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, деловая репутация, а также вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов.

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, а также вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов определяется на основании данных балансовых счетов №№ 607, 60901, 60903, 60905.

2.2.2. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (далее – отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли кредитной организации).

Кредитная организация в целях настоящего Положения вправе отражать сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива, зависящего от будущей прибыли кредитной организации, и соответствующего отложенного налогового обязательства, кроме случаев, когда в соответствии с пунктом 5 статьи 274 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340) установлено требование к отдельному формированию налоговой базы по налогу на прибыль.

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов (за минусом отложенных налоговых обязательств, с учетом условий абзаца второго настоящего подпункта), зависящих от будущей прибыли кредитной организации, и величина соответствующего налогового обязательства, принимаемого в расчет сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива, указанные в настоящем подпункте, включаются в расчет базового капитала с учетом установленного порядка их отражения в бухгалтерском учете.

2.2.3. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (далее – отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли кредитной организации).

Кредитная организация в целях настоящего Положения вправе отражать сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива, не зависящего от будущей прибыли кредитной организации, и соответствующего отложенного налогового обязательства, кроме случаев, когда в соответствии с пунктом 5 статьи 274 Налогового кодекса

Российской Федерации установлено требование к отдельному формированию налоговой базы по налогу на прибыль.

В уменьшение величины базового капитала принимается совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации, рассчитанной после применения к нему показателей, определенных в соответствии с подпунктами 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8 и 2.2.9.1 настоящего пункта.

Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, после применения абзаца третьего настоящего подпункта включается в расчет капитала в соответствии с подпунктом 2.2.9.3 настоящего пункта.

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов (за минусом отложенных налоговых обязательств, с учетом условий абзаца второго настоящего подпункта), не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, и величина соответствующего налогового обязательства, принимаемого в расчет сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива, указанные в настоящем подпункте, включаются в расчет базового капитала с учетом установленного порядка их отражения в бухгалтерском учете.

2.2.4. Вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции, определенные в подпункте 2.1.1 настоящего пункта.

В целях настоящего Положения под вложениями кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) понимаются:

прямые вложения на основаниях, допускаемых законодательством Российской Федерации, вне зависимости от цели приобретения;

косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств и (или) иного имущества (далее – имущество), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими

лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества;

вложения, отчужденные с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У) и (или) отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за минусом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П);

часть вложений, переданных в доверительное управление (доверительному управляющему), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У;

вложения в паи паевых инвестиционных фондов (в том числе, если паи переданы в доверительное управление), если составляющее фонды имущество является акциями (долями) и (или) иным источником собственных средств (капитала) кредитной организации, и (или) средства фондов в соответствии с отчетами доверительных управляющих инвестированы в акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) кредитной организации (в части источников собственных средств (капитала), приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд) за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).

Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), составляющие имущество паевых инвестиционных фондов),

принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10501, 47901, 506, 507, 60323.

2.2.5. Собственные акции кредитной организации, определенные в подпункте 2.1.1 настоящего пункта, приобретенные третьими лицами за счет ссуды и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества).

Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение базового капитала на основании балансового счета № 10207, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56-57, от 24 октября 2012 года № 62) (далее – Положение Банка России № 385-П).

2.2.6. Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников на основаниях и в порядке, установленном статьями 23 и 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Перешедшие доли исключаются из базового капитала кредитных организаций по их действительной стоимости, определенной в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», с отчетной даты, следующей за датой возникновения обязательства кредитной организации о выплате действительной стоимости, и до даты прекращения обязательства кредитной организации перед участником по выплате по его доле.

Разница между действительной стоимостью выкупленных долей участников и их номинальной стоимостью учитывается кредитной организацией в доходах или расходах, принимаемых в расчет капитала в соответствии с настоящим Положением. После прекращения обязательства кредитной организации перед участником по его доле перешедшие к кредитной организации доли участников исключаются из базового капитала по номинальной стоимости, отражаемой на балансовом счете № 10502.

При расчете действительной стоимости доли участника общества, подавшего заявление о выходе из общества, величина собственных средств (капитала), рассчитываемая в соответствии с настоящим Положением, уменьшается на разницу между уставным капиталом кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью и ее собственными средствами (капиталом) в случае уменьшения уставного капитала кредитной организации до величины ее собственных средств (капитала) за счет уменьшения номинальной стоимости долей учредителей (участников) и (или) погашения долей, принадлежащих кредитной организации.

В случае если перешедшие к кредитной организации доли участников кредитной организации отчуждены кредитной организацией с предоставлением приобретателям (контрагентам) права отсрочки платежа, балансовая стоимость указанных долей на дату отчуждения, за минусом поступивших от приобретателя (контрагента) денежных средств на дату расчета собственных средств (капитала) и сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П резервов по требованиям к приобретателю (контрагенту), уменьшает базовый капитал в соответствии с настоящим подпунктом.

2.2.6.1. Доли участников кредитной организации, определенные в подпункте 2.1.2 настоящего пункта, приобретенные третьими лицами за счет ссуды и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией

и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества).

Доли, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение базового капитала на основании балансового счета № 10208, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.

2.2.6.2. Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных, не предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», основаниях.

Доли участников кредитной организации принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10502, 47901, 506, 507 с учетом особенностей определения величины стоимости и срока включения в расчет, установленных подпунктом 2.2.6 настоящего пункта.

2.2.7. Убытки предшествующих лет.

Убытки предшествующих лет, уменьшающие сумму источников базового капитала, определяются как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:

№№ 10901 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70802 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также положительной разницы от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4

пункта 7 настоящего Положения, и величины корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта;

на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения.

Если по итогам предшествующего года финансовый результат, определенный в соответствии с настоящим Положением, является положительным, часть остатков, числящаяся на балансовых счетах №№ 10801, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713, 70801, 10901, 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714, 70802 и относящаяся к предшествующему году, включается в расчет убытков предшествующих лет в соответствии с настоящим подпунктом после принятия собранием акционеров (участников) решения о распределении подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыли предшествующего года. До принятия указанного решения не подтвержденная аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыль предшествующего года включается в расчет дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, а подтвержденная аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыль – в расчет базового капитала в соответствии с подпунктом 2.1.8 настоящего пункта.

Убытки предшествующих лет корректируются на величину резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва (резервов), с учетом подпункта 7.5 пункта 7 настоящего Положения.

2.2.8. Убыток текущего года.

Убыток текущего года, уменьшающий сумму источников базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения суммы остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:

№№ 10605, 70606, 70608, 70609, 70610, 70611, 70612, 70614 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 50905, 61401, 61403, а также положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 70614, определенных в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете № 70613, определенные в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, и величины корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта;

на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10603, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 61301, 61304, а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 70613,

определенных в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете № 70614, определенные в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения.

При определении величины собственных средств (капитала) на внутримесячную дату в расчет убытка текущего года включаются остатки, числящиеся на балансовом счете № 52503, в части начисленного дисконта, подлежащего списанию на расходы кредитной организации в отчетном периоде (месяце).

Убыток текущего года корректируется на величину резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва (резервов), с учетом подпункта 7.5 пункта 7 настоящего Положения.

2.2.9. Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов).

В целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются финансовые организации, определенные в соответствии со статьей 180 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст.

834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»).

В целях настоящего Положения под вложениями кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации вне зависимости от цели приобретения акций (долей) и (или) иных источников капитала финансовой организации (за исключением краткосрочных (длительностью до 5 рабочих дней) вложений, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7351; 2012, № 31, ст. 4333) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций») и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления

стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059) (далее – Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года») понимаются:

прямые вложения и (или) косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества;

вложения, отчужденные с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У) и (или) отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за минусом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П);

часть вложений, переданных в доверительное управление (доверительному управляющему), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У;

вложения в паи паевых инвестиционных фондов (в том числе, если паи переданы в доверительное управление), если составляющее фонды имущество является акциями (долями) и (или) иным источником капитала финансовой организации, и (или) средства фондов в соответствии с отчетами доверительных управляющих инвестированы в акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации (в части источников капитала финансовой организации, приходящихся на

принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее фонд) за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).

Вложение кредитной организацией в источники капитала финансовых организаций, экономическое содержание которых не удовлетворяет условиям источников базового капитала, добавочного капитала и (или) дополнительного капитала, установленным настоящим Положением, рассматриваются в целях настоящего Положения в качестве вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, с применением в отношении таких прав требований отдельных элементов включения в расчет собственных средств (капитала), установленных в подпунктах 2.2.9.1 и 2.2.9.2 настоящего пункта .

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

В целях настоящего Положения вложение кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации является несущественным в случае если кредитная организация владеет обыкновенными акциями (долями) финансовой организации в объеме, составляющем менее 10 процентов от уставного капитала (части уставного капитала) финансовой организации, сформированного обыкновенными акциями (долями), зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета величины капитала кредитной организации.

В уменьшение суммы источников базового капитала кредитной организации принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.4.3.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3

настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации.

2.2.9.2. Существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов).

В целях настоящего Положения вложение кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации является существенным в случае, если кредитная организация владеет обыкновенными акциями (долями) финансовой организации в объеме, составляющем 10 процентов и более от уставного капитала (части уставного капитала) финансовой организации, сформированного обыкновенными акциями (долями), зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета величины капитала кредитной организации.

В уменьшение суммы источников базового капитала кредитной организации принимается совокупная сумма существенных вложений кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, определенных в соответствии с настоящим подпунктом, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации, рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8 и 2.2.9.1 настоящего пункта.

Совокупная сумма вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенные в абзаце восьмом подпункта 2.2.9 настоящего пункта, принимается в уменьшение базового капитала в полном объеме.

2.2.9.3. Совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, определенных в абзаце первом подпункта 2.2.9.2 настоящего пункта, и совокупная сумма отложенных налоговых активов, определенных в подпункте 2.2.3 настоящего пункта, в

части, превышающей 15 процентов величины базового капитала кредитной организации, определенной с учетом применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2 настоящего пункта.

По окончании переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 настоящего Положения, начиная с 1 января 2018 года, совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов, не уменьшающая сумму источников базового капитала кредитной организации, ограничивается 15 процентами величины базового капитала кредитной организации, определенной с учетом применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2 настоящего пункта, а также абзаца первого настоящего подпункта, и определяется по следующей формуле:

$$X = \text{ОСБК} \times 17,65\%,$$

где:

X – не уменьшающая сумму источников базового капитала кредитной организации совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов на дату расчета величины собственных средств (капитала);

ОСБК – остаточная сумма источников базового капитала кредитной организации после применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2 настоящего пункта, а также абзаца первого настоящего подпункта на дату расчета величины собственных средств (капитала).

2.2.10. Отрицательная величина добавочного капитала, определенная в соответствии с подпунктом 2.5 настоящего пункта.

2.2.11. Обязательства кредитной организации по приобретению включенных в расчет в соответствии с настоящим Положением источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники

базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с настоящим Положением.

2.2.12. В состав базового капитала не включаются средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, указанных в подпунктах 2.1.1 и 2.1.2 настоящего пункта, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации.

2.3. Добавочный капитал определяется как сумма его источников, перечисленных в подпунктах 2.3.1 – 2.3.4 настоящего пункта, уменьшенная на величину показателя, определенного в соответствии с подпунктом 2.4 настоящего пункта, с учетом требований, установленных подпунктом 2.5 настоящего пункта.

В состав источников добавочного капитала включаются:

2.3.1. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334), а также привилегированных акций определенного типа, в зарегистрированных решениях о выпуске которых содержатся условия, определенные абзацами пятым – одиннадцатым настоящего подпункта.

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается в состав источников добавочного капитала в части указанных привилегированных акций, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России на дату расчета собственных средств (капитала). Величина уставного капитала

определяется исходя из номинальной стоимости размещенных акций в валюте Российской Федерации – рублях.

Увеличение уставного капитала кредитной организации, определенного в абзаце первом настоящего подпункта, за счет капитализации (за исключением части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке, включаемой в расчет источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3 настоящего Положения) принимается в расчет источников добавочного капитала после регистрации Банком России отчета об итогах выпуска акций.

Привилегированные акции, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации и не относящиеся к кумулятивным, включаются в состав источников добавочного капитала в случае, когда общим собранием акционеров принято решение о невыплате дивидендов владельцам указанных акций, вследствие чего перед владельцами данных акций не формируется обязательство кредитной организации.

Привилегированные акции включаются в состав источников добавочного капитала в случае, если решения о выпусках акций содержат обязательное условие, позволяющее в случае если показатель, определяемый как отношение суммы источников базового капитала кредитной организации, перечисленных в подпункте 2.1 настоящего пункта, за вычетом показателей, перечисленных в подпункте 2.2 настоящего пункта, к сумме величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, величины кредитного

риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, величины операционного риска и величины рыночного риска, достиг значения ниже 2 процентов или в отношении кредитной организации Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания, представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.1 настоящего пункта, путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении вышеуказанного события.

При наличии у кредитной организации нескольких выпусков привилегированных акций конвертация таких акций в обыкновенные акции производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта. В решениях о выпусках привилегированных акций должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции.

На момент регистрации регистрирующим органом выпуска привилегированных акций, указанных в настоящем подпункте, уставом кредитной организации должны быть определены порядок и условия

конвертации привилегированных акций, которые должны предусматривать в том числе:

конвертацию привилегированных акций в обыкновенные акции кредитной организации в случае возникновения основания, установленного в абзаце пятом настоящего подпункта;

коэффициент конвертации привилегированных акций, в обыкновенные акции кредитной организации;

срок, в течение которого кредитная организация должна представить документы в регистрирующий орган на регистрацию выпуска обыкновенных акций путем конвертации ранее выпущенных привилегированных акций, а также срок, в течение которого должна быть осуществлена конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции кредитной организации;

количество объявленных обыкновенных акций, которые кредитная организация вправе размещать путем конвертации в них привилегированных акций.

Указанное количество объявленных обыкновенных акций не может быть уменьшено до погашения привилегированных акций. Решение об объявленных обыкновенных акциях принимается общим собранием акционеров с учетом сроков, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчет добавочного капитала на основании данных балансового счета № 10207. В расчет добавочного капитала не включается часть остатков, числящихся на балансовом счете № 10207, включаемых в расчет дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3 настоящего Положения.

2.3.2. Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный при размещении акций, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта.

Эмиссионный доход кредитной организации, указанный в настоящем подпункте, включается в расчет добавочного капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчета об итогах выпуска акций на основании данных балансового счета № 10602.

2.3.3. Субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, учтенный при расчете собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.12 пункта 2 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта 2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538, 18 мая 2012 года № 24217, 20 декабря 2012 года № 26219 («Вестник Банка России» от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря 2009 года № 72, от 25 мая 2012 года № 27, от 26 декабря 2012 года № 75) (далее – Положение Банка России № 215-П, субординированный заем с дополнительными условиями).

2.3.3.1. Субординированные займы с дополнительными условиями включаются в состав источников добавочного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 20313, 20314, 31309, 31409, 31509, 31609, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007, 52006.

2.3.3.2. Субординированные займы с дополнительными условиями подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

2.3.4. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (зарегистрированными решениями о выпуске облигаций), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 пункта 3 настоящего Положения, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, допускающего привлечение бессрочных долговых инструментов (бессрочных субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

Субординированный инструмент, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, включается в состав источников добавочного капитала при условии, что договор (зарегистрированное решение о выпуске), содержит обязательные условия, в соответствии с которыми в случае если показатель, определяемый абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта, достиг значения ниже 6,4 процента:

обязательство заемщика считается исполненным с даты конвертации субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение облигаций;

производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) настоящего пункта, и (или)

невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту, и (или)

убытки кредитной организации покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту.

Для осуществления конвертации уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций.

В целях настоящего Положения под конвертацией субординированного инструмента в акции (доли) кредитной организации – резидента понимается переоформление (преобразование) субординированного инструмента в акции (доли) кредитной организации.

Договор (зарегистрированное решение о выпуске) также должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций (на регистрацию изменений в устав) кредитной организации осуществляется не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации показатель, определенный абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта, достиг значения ниже 6,4 процента, до достижения указанным показателем значения 6,4 процента и выше. Для осуществления конвертации субординированного инструмента необходимо решение уполномоченного органа кредитной организации о конвертации в объеме не меньшем, чем минимальный необходимый уровень.

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), направляемый на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключается из расчета добавочного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.

Обязательное условие договоров (условий выпуска облигаций) о возмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о покрытии кредитной организацией – заемщиком убытков за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга вступает в

силу не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации показатель, определенный абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта, достиг значения ниже 6,4 процента до достижения указанным показателем значения 6,4 процента и выше. Условия договоров, условия выпусков облигаций (решения о выпусках) должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении указанного события.

При наличии у кредитной организации нескольких выпусков субординированных облигационных займов конвертация облигаций производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем четырнадцатым настоящего подпункта. В решениях о выпусках облигационных займов должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции.

Условия договора субординированного кредита (депозита, займа), зарегистрированное решение о выпуске облигаций или иные документы кредитной организации должны также содержать обязательство акционеров (участников) кредитной организации обеспечить осуществление мероприятий по достижению кредитной организацией значения показателя, установленного абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта, значения 6,4 процента и выше в случае, если реализация условий, предусмотренных абзацами третьим – пятым настоящего подпункта, не привела к достижению указанного значения показателя.

2.3.4.1. Кредитная организация включает субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), указанный в подпункте 2.3.4 настоящего пункта в состав источников добавочного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия договора (решения

о выпуске) требованиям, установленным подпунктом 2.3.4 настоящего пункта, и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации, но не ранее фактического поступления денежных средств кредитной организации – заемщику. Согласование с Банком России возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников добавочного капитала осуществляется в порядке, установленном подпунктом 3.1.8.3 пункта 3 настоящего Положения.

2.3.4.2. В состав источников добавочного капитала кредитная организация может также включать привлеченный (размещенный) до 1 января 2013 года субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), соответствующий требованиям подпункта 2.3.4 настоящего пункта, с учетом обязательных условий договора кредита (депозита, займа), зарегистрированного решения о выпуске облигаций о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по выплате суммы начисленных процентов, а также о покрытии кредитной организацией – заемщиком убытков за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга при достижении значения показателя, согласованного Банком России до 1 января 2013 года.

2.4. Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала.

2.4.1. Вложения в собственные акции, указанные в подпункте 2.3.1 настоящего пункта.

Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10501, 47901, 60323, 506, 507.

2.4.2. Акции кредитной организации, указанные в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, приобретенные третьими лицами за счет ссуды и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества).

Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании балансового счета № 10207, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.

2.4.3. Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, зарегистрированные условия выпуска которых содержат условия, определенные подпунктом 2.3.1 настоящего пункта.

2.4.3.1. Несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта.

В уменьшение суммы источников добавочного капитала кредитной организации принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на вложения в акции финансовой организации, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта.

2.4.3.2. Существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта.

В уменьшение добавочного капитала кредитной организации принимается совокупная сумма существенных вложений в акции

финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта.

2.4.3.3. Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721 – 50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408. Вложения кредитной организации в акции (доли), отражаемые на балансовых счетах №№ 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204 принимаются в расчет добавочного капитала за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

2.4.4. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), отвечающие условиям подпунктов 2.3.3 и 2.3.4 настоящего пункта (в том числе являющиеся источником финансирования субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), отвечающего условиям подпунктов 2.3.3 и 2.3.4 настоящего пункта), включаемого в состав капитала финансовых организаций – резидентов и финансовых организаций – нерезидентов), предоставленные кредитной организацией финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам.

2.4.4.1. Несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в подпункте 2.4.4 настоящего пункта.

В уменьшение суммы источников добавочного капитала принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.3.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3

настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте.

2.4.4.2. Существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в подпункте 2.4.4 настоящего пункта.

В уменьшение суммы источников добавочного капитала принимается совокупная сумма существенных субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), определенных на основании настоящего подпункта.

2.4.4.3. Для уменьшения суммы источников добавочного капитала на величину предоставленных финансовым организациям – заемщикам субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) используются данные балансовых счетов №№ 32009, 32109, 32209, 32309, 47802, 50106, 50107, 50109, 50110, 50207, 50208, 50210, 50211, 50307, 50308, 50310, 50311.

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам, принимаются в расчет за минусом сформированных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 1584-У.

2.4.5. Отрицательная величина дополнительного капитала, определенная в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 настоящего Положения, с учетом условий подпункта 2.4.7 настоящего пункта.

2.4.6. Обязательства кредитной организации по приобретению включенных в расчет в соответствии с настоящим Положением источников добавочного капитала кредитной организации, а также

обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с настоящим Положением.

2.4.7. В состав добавочного капитала не включаются средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации.

2.5. Если при определении величины добавочного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.3 настоящего пункта, после применения показателей, определенных в соответствии с подпунктом 2.4 настоящего пункта, величина добавочного капитала принимает отрицательное значение, то величина показателей, определенных в подпункте 2.4 настоящего пункта, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, превышающая источники добавочного капитала, принимается в уменьшение суммы источников базового капитала.

3. Дополнительный капитал определяется как сумма его источников, перечисленных в подпунктах 3.1.1 – 3.1.9 настоящего пункта, уменьшенная на величину показателей, определенных в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, с учетом требований, установленных подпунктом 3.3 настоящего пункта.

3.1. В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала кредитной организации, включаются:

3.1.1. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного до 1 марта 2013

года, за исключением привилегированных акций, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения.

Указанные в настоящем подпункте привилегированные акции подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

3.1.2. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного после 1 марта 2013 года, за исключением привилегированных акций, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения.

Привилегированные акции, указанные в настоящем подпункте, включаются в состав дополнительного капитала в случае если решения о выпуске содержат обязательное условие, позволяющее в случае, если у кредитной организации возникли основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения, не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания, представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.1 пункта 2 настоящего Положения, путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении указанного события.

При наличии у кредитной организации нескольких выпусков привилегированных акций конвертация привилегированных акций производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения. В решениях о

выпусках привилегированных акций должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции.

На момент регистрации регистрирующим органом выпуска привилегированных акций, указанных в настоящем подпункте, уставом кредитной организации должны быть определены порядок и условия конвертации привилегированных акций, определенные абзацами седьмым – одиннадцатым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении вышеуказанного события.

Привилегированные акции включаются в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета № 10207.

3.1.3. Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества. После выбытия имущества указанная часть уставного капитала кредитной организации принимается в расчет базового капитала и (или) добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.1.1 и (или) 2.1.2, и (или) 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения.

Указанная часть уставного капитала включается в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета № 102.

3.1.4. Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный при размещении акций, указанных в подпунктах 3.1.1 и 3.1.2 настоящего пункта.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчет дополнительного капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчета об итогах выпуска на основании данных балансового счета № 10602.

Эмиссионный доход, полученный от размещения привилегированных акций, указанных в подпункте 3.1.1 настоящего пункта, подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

3.1.5. Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено уставом кредитной организации), без подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и прибыли предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором). Резервный фонд (его часть), сформированный за счет прибыли предшествующего года, не включается в расчет дополнительного капитала в случае отсутствия подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) после 1 июля года, следующего за отчетным.

Резервный фонд включается в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета № 107.

3.1.6. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала, исходя из условий, определенных подпунктом 2.1.7 пункта 2 настоящего Положения.

Прибыль текущего года, включаемая в расчет дополнительного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения совокупной величины остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:

№№ 10603, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 61301, 61304, а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 70613, определенных в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего

Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете № 70614, определенные в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения;

на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10605, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70612, 70614 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 50905, 61401, 61403, а также на положительную разницу от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 70614, определенных в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете № 70613, определенные в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, и на величину корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта.

При определении величины собственных средств (капитала) на внутримесячную дату в расчет прибыли текущего года включаются остатки, числящиеся на балансовом счете № 52503 в части начисленного дисконта, подлежащего списанию на расходы кредитной организации в отчетном периоде (месяце).

Прибыль текущего года, включаемая в расчет дополнительного капитала, корректируется на величину резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании

резерва (резервов), с учетом подпункта 7.5 пункта 7 настоящего Положения.

3.1.7. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.

Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчет дополнительного капитала до 1 июля года, следующего за отчетным, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:

№№ 10801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения;

на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10901 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714 (в части, определенной подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70802 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также на положительную разницу от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с подпунктами

7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, и на величину корректировки в соответствии с абзацем седьмым настоящего подпункта.

При определении прибыли предшествующих лет не учитываются средства, использованные за счет прибыли предшествующего года.

В случае, если после 1 июля года, следующего за отчетным, указанное аудиторское подтверждение отсутствует, прибыль предшествующего года, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, не включается в расчет собственных средств (капитала).

Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчет дополнительного капитала, корректируется на величину резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва (резервов), с учетом подпункта 7.5 пункта 7 настоящего Положения.

3.1.8. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем).

3.1.8.1. В целях настоящего Положения под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), удовлетворяющий условиям, указанным в пункте 2 статьи 50.39 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

3.1.8.1.1. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) должен удовлетворять следующим условиям:

кредитная организация не приняла на себя в какой-либо форме обязательство досрочно возвратить субординированный кредит (депозит, заем) (его часть) или досрочно погасить субординированные облигации;

условия предоставления субординированного кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а устанавливаемые (установленные) по облигациям проценты в дату начала их размещения (до даты начала их размещения) не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагают процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности кредитной организации или доходностью отдельных операций кредитной организации. Под существенным отличием от рыночных условий понимается существенное превышение среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации. В целях настоящего Положения под аналогичными облигациями понимаются субординированные облигации, имеющие одинаковые идентификационные признаки, сопоставимый объем размещаемых выпусков ценных бумаг, сопоставимый срок и (или) порядок размещения, при этом кредитные организации – эмитенты субординированных облигаций должны иметь сопоставимый кредитный рейтинг;

договор субординированного кредита (депозита, займа) содержит положения о невозможности без согласования с Банком России внесения изменений в указанный договор;

договор субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске облигаций содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу), этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, а также не содержат

положений, прямо или косвенно предоставляющих кредитору право досрочно требовать осуществления кредитной организацией каких-либо выплат.

3.1.8.1.2. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) также удовлетворяет следующим условиям:

срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;

срок досрочного возврата субординированного кредита (депозита, займа) (его части) или досрочного погашения облигаций по инициативе кредитной организации – заемщика установлен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) в состав источников дополнительного капитала кредитной организации – заемщика;

договор субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске субординированных облигаций содержит положения о невозможности без согласования с Банком России:

досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом) или досрочного погашения облигаций;

досрочного расторжения договора кредита (депозита, займа);

досрочного прекращения обязательств по договору.

В целях настоящего Положения под досрочным погашением долга понимаются: досрочный возврат кредита (займа) или его части, досрочная уплата процентов за пользование кредитом (депозитом, займом), досрочное погашение облигаций, досрочное расторжение договора кредита (займа), а также внесение изменений в договор кредита (депозита, займа), предусматривающих указанные в настоящем абзаце действия.

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) включается в состав источников дополнительного капитала в случае, если договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательное

условие о том, что в случае, если у кредитной организации возникли основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения:

обязательство заемщика считается исполненным с даты конвертации субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение облигаций;

производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли), указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения, и (или)

невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту (за исключением облигаций), и (или)

убытки кредитной организации покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту (за исключением облигаций).

Решения о выпусках облигаций должны содержать также порядок раскрытия информации о наступлении указанного события и срок ее доведения до сведения акционеров.

Для осуществления конвертации уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций.

Договор (зарегистрированное решение о выпуске) также должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска акций путем конвертации ранее выпущенных эмиссионных ценных бумаг в обыкновенные акции (доли), указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения, производится не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у

кредитной организации возникли указанные основания. Для осуществления конвертации (преобразования) субординированного инструмента необходимо решение общего собрания акционеров (участников) кредитной организации о конвертации в объеме не меньшем, чем минимальный необходимый уровень.

При наличии у кредитной организации нескольких выпусков субординированных облигационных займов конвертация облигаций производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения. В решениях о выпусках облигационных займов должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции.

Для осуществления конвертации уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций путем конвертации в них облигаций.

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), направляемый на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключается из расчета дополнительного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.

Обязательное условие договоров о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о покрытии кредитной организацией – заемщиком убытков за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга должно вступать в силу не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения, и действовать до устранения кредитной организацией данных оснований.

Условия договора субординированного кредита (депозита, займа) или иные документы кредитной организации должны также содержать обязательство акционеров (участников) кредитной организации обеспечить осуществление мероприятий по устранению кредитной организацией оснований, указанных в абзаце пятом подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения, в случае если реализация условий, предусмотренных настоящим подпунктом, не привела к устранению данных оснований.

Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года, не содержащие какое-либо из условий, перечисленных в настоящем подпункте, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

Субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175) (далее – Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации») и (или) в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», включаются в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2.1 пункта 8 настоящего Положения.

3.1.8.2. В состав источников дополнительного капитала может быть также включен субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) при наличии в договоре либо зарегистрированном решении о выпуске облигаций условия о возможности досрочного погашения долга только после получения согласия Банка России и только в случае, если после заключения договора (регистрации итогов выпуска облигаций для облигационного займа) в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора (эмиссии) для сторон договора.

3.1.8.3. Кредитная организация направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью (далее – территориальное учреждение Банка России), ходатайство о подтверждении соответствия условий договора или решения о выпуске облигаций требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта и о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации. К указанному ходатайству кредитная организация прилагает заверенную ею копию договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа) или копию решения (проекта решения) о выпуске облигаций.

Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения ходатайства и копии договора (проекта договора) или копии решения (проекта решения) о выпуске облигаций проводит юридическую экспертизу договора (проекта договора) или решения (проекта решения) о выпуске облигаций в целях подтверждения соответствия условий договора (выпуска облигаций) требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта и возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

Территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы и разъяснения, необходимые для проведения указанной юридической экспертизы.

3.1.8.3.1. Территориальное учреждение Банка России отказывает во включении привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала в следующих случаях:

если по привлекаемому кредиту (займу, облигационному займу) предоставлено обеспечение. В целях настоящего Положения под обеспечением понимаются денежные средства и (или) иное имущество, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества;

если кредит (депозит, заем) предоставлен в неденежной форме;

если стороной договора является физическое лицо (исключение составляют субординированные облигационные займы, размещаемые по подписке), дочернее или зависимое общество кредитной организации, а также в случаях размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов.

3.1.8.3.2. Кредитная организация включает субординированный кредит (депозит, заем) в состав источников дополнительного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия договора требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации, но не ранее

фактического поступления денежных средств кредитной организации – заемщику.

Кредитная организация включает субординированный облигационный заем в состав источников дополнительного капитала с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций при наличии подтверждения территориальным учреждением Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе при наличии подтверждения территориальным учреждением Банка России до даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска ценных бумаг. При отсутствии на дату государственной регистрации отчета об итогах выпуска подтверждения территориального учреждения Банка России соответствия процентной ставки требованиям настоящего Положения кредитная организация включает субординированный облигационный заем в состав источников дополнительного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе подтверждения соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска ценных бумаг.

До проведения территориальным учреждением Банка России юридической экспертизы договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа), решения (проекта решения) о выпуске облигаций не требуется фактического поступления денежных средств от кредитора, приобретателей облигаций.

3.1.8.3.3. Кредитная организация также представляет в территориальное учреждение Банка России проекты дополнительных соглашений к договору субординированного кредита (депозита, займа), вносимых после даты включения субординированного кредита (депозита, займа) в состав источников дополнительного капитала (далее – проекты).

Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения проектов проводит их юридическую экспертизу в целях подтверждения соответствия условий проектов требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта.

Территориальное учреждение Банка России не согласовывает возможность внесения изменяющих условия договора и определенных в подпунктах 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта изменений и (или) дополнений, предусмотренных проектами, кроме случаев улучшения условий договора субординированного кредита (депозита, займа) в пользу кредитной организации – заемщика (например, продление срока действия договора).

До получения согласования территориального учреждения Банка России о возможности внесения изменений и (или) дополнений, предусмотренных проектами, изменения и (или) дополнения в договор субординированного кредита (депозита, займа) не вносятся.

3.1.8.4. В случае если кредитная организация, привлекающая субординированный кредит (депозит, заем) и (или) разместившая облигационный заем на условиях, указанных в подпунктах 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, намерена досрочно погасить долг (его часть),

она направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения долга в территориальное учреждение Банка России.

Ходатайство о согласовании досрочного погашения облигационного займа может быть удовлетворено только в случае, если зарегистрированное решение о выпуске облигаций такого займа содержит возможность и условия досрочного погашения.

В случае если кредитная организация планирует привлечение денежных средств, замещающих досрочно погашаемый субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно с ходатайством о досрочном погашении кредитная организация представляет на рассмотрение в территориальное учреждение Банка России договор (проект договора) субординированного кредита (депозита, займа), или решение (проект решения) о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и (или) проспект (проект проспекта) ценных бумаг (в случае его наличия), в соответствии с которыми кредитная организация планирует привлечение денежных средств, замещающих досрочно погашаемый субординированный кредит. Срок привлечения (размещения) указанных источников должен быть установлен не позднее месячного срока с момента получения согласия Банка России о возможности досрочного погашения долга и досрочного погашения долга (его части).

В месячный срок со дня получения документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, территориальное учреждение Банка России согласовывает в письменном виде в произвольной форме возможность досрочного погашения долга. При этом, дата досрочного погашения долга может быть установлена не ранее даты фактического поступления сумм замещающих источников собственных средств (капитала), указанных кредитной организацией.

Указанное согласование утрачивает силу по истечении трех календарных месяцев со дня его получения кредитной организацией.

Кредитная организация исключает субординированный кредит (депозит, заем) из состава источников дополнительного капитала на следующий рабочий день после даты фактического возврата суммы кредита (депозита, займа) стороне договора либо даты расторжения договора кредита (депозита, займа).

Кредитная организация исключает субординированный облигационный заем (или его часть) из состава источников дополнительного капитала на следующий рабочий день после даты начала досрочного погашения (даты досрочного погашения) выпуска облигаций, если досрочное погашение осуществляется по инициативе кредитной организации – эмитента, и на следующий рабочий день после даты первой фактической выплаты суммы досрочного погашения владельцу облигаций, если досрочное погашение осуществляется по требованию владельца облигации.

Основаниями для отказа в согласовании территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения долга являются:

наличие в период рассмотрения ходатайства кредитной организации о согласовании досрочного погашения долга оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или)

несоответствие банка – участника системы страхования вкладов требованиям к участию в системе страхования вкладов в период рассмотрения ходатайства кредитной организации о согласовании досрочного погашения долга, и (или)

снижение значения обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) в результате досрочного погашения долга ниже 11 процентов, и (или)

несоответствие источников собственных средств (капитала), которыми в соответствии с представленными кредитной организацией документами будет замещаться сумма досрочно погашаемого долга, требованиям к источникам собственных средств (капитала), устанавливаемым настоящим Положением, и (или)

существенное ухудшение доходности кредитной организации в связи с замещением досрочно погашаемого долга, которое в течение ближайшего календарного года может повлиять на соблюдение кредитной организацией группы показателей оценки доходности, установленной Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, от 20 апреля 2012 года № 23905 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21), и (или) вызвать нарушение раскрытой неограниченному кругу лиц дивидендной политики кредитной организации, и (или) повлиять на стоимость акций кредитной организации, обращаемых на открытых рынках.

3.1.8.5. Если срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения субординированного облигационного займа составляет более 5 лет с учетом процедуры исчисления сроков, предусмотренной подпунктом 3.1.8.6 настоящего пункта, то субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) включается в состав источников дополнительного капитала следующим образом:

в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, – в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Если кредитная организация – заемщик осуществила вложения в облигации

субординированного облигационного займа, включаемого в состав источников ее дополнительного капитала или являющегося источником финансирования субординированного кредита (депозита, займа), включаемого в состав источников ее дополнительного капитала, сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) уменьшается на величину вложений в облигации этих займов;

в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору – по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 настоящего пункта с учетом применения подпункта 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

3.1.8.6. Остаточная стоимость определяется по следующей формуле:

$$O = \frac{C}{20} \times D,$$

где:

O – остаточная стоимость субординированного кредита (займа, облигационного займа) на дату расчета величины собственных средств (капитала);

D – включаемая на дату расчета величины собственных средств (капитала) величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), сложившаяся с учетом особенностей, установленных абзацем вторым подпункта 3.1.8.5 настоящего пункта, а также с учетом применения подпункта 8.2 пункта 8 настоящего Положения;

C – период амортизации: количество оставшихся до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) полных кварталов, отсчет которых ведется с даты погашения, указанной в договоре субординированного кредита (депозита, займа) и (или) условиях

эмиссии субординированного облигационного займа ($1 \leq C \leq 20$, принимает значение 20 в течение первого квартала периода амортизации, значение 19 в течение второго квартала периода амортизации и так далее, заканчивая значением 1, – в течение последнего квартала, оставшегося до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).

В случае если договором субординированного кредита (депозита, займа), условиями эмиссии субординированного облигационного займа предусмотрено поэтапное (то есть отдельными траншами (частями) погашение субординированного кредита (депозита, займа), поэтапное погашение обязательств перед держателями облигаций субординированного облигационного займа, то остаточная стоимость рассчитывается как сумма остаточных стоимостей каждого отдельного транша, определяемых в соответствии с подпунктами 3.1.8.5 и 3.1.8.6 настоящего пункта, с учетом сроков их погашения, предусмотренных договором (условиями выпуска облигаций).

3.1.8.7. Если кредитной организации предоставлено несколько субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на условиях, установленных подпунктами 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, то в состав источников дополнительного капитала включается каждый из субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) включаются в состав источников дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 20313, 20314, 31309, 31409, 31509, 31609, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007, 52006.

3.1.8.8. Если субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в состав источников дополнительного

капитала на основании подпункта 3.1.8 настоящего пункта, предоставлен кредитной организацией – резидентом, кредитная организация, привлекая субординированный кредит (заем), одновременно с представлением на отчетную дату, на которую субординированный кредит (депозит, заем) впервые включается в состав источников ее дополнительного капитала, отчетности, отражающей расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Банком России, информирует в письменном виде в произвольной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, предоставившей субординированный кредит (заем), и указанную кредитную организацию о величине субординированного кредита (депозита, займа), а также о сроках его возврата согласно условиям договора субординированного кредита (депозита, займа).

3.1.9. Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки:

произведенной до 1998 года по постановлениям Правительства Российской Федерации от 14 августа 1992 года № 595 «О переоценке основных фондов (средств) в Российской Федерации» (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1992, № 8, ст. 508), от 25 ноября 1993 года № 1233 «О переоценке основных фондов (средств) предприятий и организаций» (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1993, № 48, ст. 4662; 1994, № 8, ст. 604), от 25 ноября 1995 года № 1148 «О переоценке основных фондов» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 49, ст. 4796; 1996, № 16, ст. 1898; № 35, ст. 4184), от 7 декабря 1996 года № 1442 «О переоценке основных фондов в 1997 году» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5801; 1997, № 42, ст. 4799), в сумме, не превышающей величину переоценки исходя из уровня цен и

дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Федеральной службой государственной статистики на основании данных годовых бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией;

осуществляемой не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением Банка России № 385-П, на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией.

3.2. Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:

3.2.1. Вложения в собственные акции, указанные в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.2 настоящего пункта.

Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10501, 47901, 506, 507, 60323.

3.2.2. Акции кредитной организации, указанные в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.2 настоящего пункта, приобретенные третьими лицами за счет ссуды и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества).

Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение дополнительного капитала на основании балансового счета № 10207, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.

3.2.3. Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, зарегистрированные условия выпуска которых содержат условия, определенные подпунктами 3.1.1 и (или) 3.1.2 настоящего пункта.

3.2.3.1. Несущественные вложения кредитной организации в акции, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта.

В уменьшение суммы источников дополнительного капитала кредитной организации принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 и подпункта 3.2.4.1 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на вложения в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта.

3.2.3.2. Существенные вложения кредитной организации в акции, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта.

В уменьшение дополнительного капитала кредитной организации принимается совокупная сумма существенных вложений в акции финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта.

3.2.3.3. Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта, принимаются в уменьшение дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 - 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721 - 50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408. Вложения кредитной организации в акции, отражаемые на балансовых счетах №№ 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204 принимаются в расчет дополнительного капитала за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка

России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

3.2.4. Субординированные кредиты (депозиты, займы), отвечающие условиям подпунктов 3.1.8.1 и 3.1.8.2 настоящего пункта, в том числе являющиеся источником финансирования субординированного кредита (депозита, займа), включаемого в состав дополнительного капитала финансовых организаций – резидентов и финансовых организаций – нерезидентов), предоставленные кредитной организацией финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам.

3.2.4.1. Несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в абзаце первом подпункта 3.2.4 настоящего пункта.

В уменьшение суммы источников дополнительного капитала принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 и подпункта 3.2.3.1 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1 – 2.2.8 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте.

3.2.4.2. Существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в абзаце первом подпункта 3.2.4 настоящего пункта.

В уменьшение суммы источников дополнительного капитала принимается совокупная сумма существенных субординированных

кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), определенных на основании настоящего подпункта.

3.2.4.3. Для уменьшения суммы источников дополнительного капитала на величину предоставленных финансовым организациям – заемщикам (резидентам и нерезидентам) субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) используются данные балансовых счетов №№ 32009, 32109, 32209, 32309, 47802, 50106, 50107, 50109, 50110, 50207, 50208, 50210, 50211, 50307, 50308, 50310, 50311.

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам, принимаются в расчет за минусом сформированных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 1584-У.

3.2.5. Снижение стоимости имущества за счет переоценки, осуществляемой не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением Банка России № 385-П, на основании данных бухгалтерских отчетов.

3.2.6. Обязательства кредитной организации по приобретению включенных в расчет в соответствии с настоящим Положением источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с настоящим Положением.

3.3. Если при определении величины дополнительного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, после применения показателей, определенных в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, величина дополнительного капитала принимает отрицательное значение, то величина показателей, определенных в подпункте 3.2 настоящего пункта, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, превышающая источники дополнительного капитала, принимается в уменьшение суммы источников добавочного капитала.

3.4. В состав дополнительного капитала не включаются средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, указанных в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.2 настоящего пункта, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации.

4. Сумма основного и дополнительного капитала, определенная в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящего Положения, уменьшается на сумму следующих показателей:

4.1. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах №№ 474А (кроме счетов 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме балансовых счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

4.2. Сумма основного и дополнительного капитала, определенная в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящего Положения, с учетом применения подпункта 4.1 настоящего пункта, уменьшается на сумму следующих показателей:

4.2.1. Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом расчетного резерва под соответствующую часть ссуд, относящихся ко II – V категориям качества, а также расчетного резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими требования по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам и по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери.

Для расчета максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств используется величина собственных средств (капитала) без уменьшения ее в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего подпункта.

4.2.2. Вложения кредитной организации (в том числе если кредитная организация является учредителем доверительного управления), превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, осуществляемые в:

сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (доверительному управляющему);

паи паевых инвестиционных фондов недвижимости (в том числе, если паи переданы в доверительное управление) в случае если имущество

фондов составляют здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, земельные участки (права аренды указанных объектов) и (или) средства которых в соответствии с отчетами доверительных управляющих инвестированы в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) зданий, сооружений, объектов незавершенного строительства, земельных участков (в части вложений, приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд);

активы, переданные в доверительное управление (доверительному управляющему), в случае если данные активы являются зданиями, сооружениями, объектами незавершенного строительства, земельными участками (правами аренды указанных объектов).

Величина данного показателя определяется как разница между:

суммой дебетовых остатков (части дебетовых остатков) на балансовых счетах №№ 47901, 506, 507, 604 (исключая неденежные активы, внесенные в оплату размещаемых акций до регистрации отчета об итогах выпуска акций), 607 (исключая вложения в нематериальные активы), 61002, 61008, 61009, 61011 (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П), за минусом остатков по балансовому счету № 60601, а также части балансовых счетов № 60311 и № 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), и

суммой источников основного и дополнительного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктами 2.1 и 2.3 (за исключением подпунктов 2.3.3 и 2.3.4) пункта 2 и подпункта 3.1 (за исключением подпункта 3.1.8) пункта 3 настоящего Положения, а также остатков по

балансовому счету № 10601 с учетом уменьшения на величину показателей, рассчитанных в соответствии с подпунктами 2.2 и 2.4 пункта 2 и подпунктами 3.2.1 – 3.2.4 пункта 3 настоящего Положения.

Если при определении величины источников собственных средств, рассчитанных в соответствии с настоящим подпунктом, итоговая сумма принимает отрицательное значение, то сумма основного и дополнительного капитала уменьшается на сумму (часть суммы) дебетовых остатков (части дебетовых остатков) на балансовых счетах №№ 47901, 506, 507, 604 (исключая неденежные активы, внесенные в оплату размещаемых акций до регистрации отчета об итогах выпуска акций), 607 (исключая вложения в нематериальные активы), 61002, 61008, 61009, 61011 (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П), за минусом остатков на балансовом счете № 60601, а также части балансовых счетов № 60311 и № 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства).

4.2.3. Превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества, в случае, если доля перешла кредитной организации, а затем была приобретена кем-либо из участников кредитной организации либо третьим лицом.

5. Кредитные организации производят расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим Положением и представляют в территориальные учреждения Банка России соответствующие данные по форме отчетности, отражающей расчет собственных средств (капитала) («Базель III») в сроки, установленные Банком России.

Величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с настоящим Положением, не используется в целях определения значений обязательных нормативов, установленных статьей 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 № 74) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а также в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности кредитной организации используется показатель собственных средств (капитала) кредитной организации.

6. Подпункты 2.1.5 – 2.1.8 и 2.2.7 пункта 2 и подпункт 3.1.9 пункта 3 настоящего Положения применяются с учетом пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2010, № 27, ст. 3420; 2011, № 1, ст. 12; № 19, ст. 2716; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728).

7. В целях настоящего Положения суммы, относящиеся к производным финансовым инструментам, включаются в расчет собственных средств (капитала) с учетом следующего.

7.1. Суммы, отраженные на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70613, 70614, 70713, 70714, 70801, 70802, относящиеся к производным финансовым инструментам, принимаются в расчет прибыли (убытка) текущего года и (или) прибыли (непокрытых убытков) предшествующих лет, определяемых на основании подпунктов 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 и подпунктов 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения:

в полном объеме в части, относящейся к результатам прекращения признания производных финансовых инструментов в бухгалтерском учете;

в размере фактически полученных (уплаченных) сумм в части вариационной маржи и (или) прочих промежуточных платежей;

в размере документально подтвержденных сумм, относящихся к договорам производных финансовых инструментов, заключенных с участием центрального контрагента.

В целях настоящего Положения под центральным контрагентом понимается юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061) либо юридическое лицо, выполняющее функции центральной стороны на организованных торговых площадках в соответствии с правом иностранного государства.

7.2. При определении отдельных показателей, предусмотренных подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 и подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, доходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70613, 70713, 70801, 70802, не удовлетворяющие условиям подпункта 7.1 настоящего пункта, принимаются в расчет в части:

договоров, заключенных с участием центрального контрагента, а также договоров, заключенных до 1 декабря 2013 года без участия центрального контрагента;

договоров, заключенных с 1 декабря 2013 года без участия центрального контрагента, к которым применяются правила пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» либо процедуры ликвидационного неттинга в соответствии с обычаями делового оборота.

7.3. Расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70614, 70714, 70801, 70802, не удовлетворяющие условиям подпункта 7.1 настоящего пункта, принимаются в расчет при определении отдельных показателей, предусмотренных подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8

пункта 2 и подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, полностью.

7.4. Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов, отраженные на балансовых счетах №№ 70613, 70614, 70713, 70714 и определенные подпунктами 7.2 и 7.3 настоящего пункта, корректируются по экономическому содержанию путем увеличения и (или) уменьшения на суммы, учтенные в предыдущих отчетных периодах при определении финансового результата кредитной организации, отражаемого на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70801, 70802.

7.5. На каждую дату расчета величины собственных средств (капитала) кредитная организация включает величину резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в расчет одного из показателей, предусмотренных подпунктом 2.1.7 или 2.1.8, или 2.2.7, или 2.2.8 пункта 2, или подпунктом 3.1.6 или 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, в соответствии со сроками наступления отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов).

8. Подпункты 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункт 3.2 пункта 3 и пункт 4 настоящего Положения применяются с 1 января 2014 года с учетом следующего.

8.1. Сумма показателей, уменьшающих базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал и сумму основного и дополнительного капитала, включается в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации следующим образом:

с 1 января 2014 года – в размере 20 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 80 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в

соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П;

с 1 января 2015 года – в размере 40 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 60 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П;

с 1 января 2016 года – в размере 60 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 40 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П;

с 1 января 2017 года – в размере 80 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 20 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П;

с 1 января 2018 года – в размере 100 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения и полного прекращения применения показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П.

8.2. Привилегированные акции, указанные в подпунктах 2.1.1 и 2.3.1 пункта 2 и подпункте 3.1.1 пункта 3 настоящего Положения, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в подпункте

2.3.3 пункта 2 и подпункте 3.1.8.1 пункта 3 настоящего Положения, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). Исключение производится, начиная с 1 апреля 2013 года, в последующие годы – с 1 января текущего года, ежегодно по 10 процентов от суммы инструмента, принимаемой в расчет величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату, определенной в соответствии с настоящим Положением, до достижения полного прекращения признания указанных в настоящем подпункте инструментов при расчете собственных средств (капитала).

8.2.1. Субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения, начиная с 1 января 2018 года.

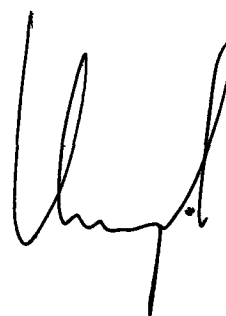
8.3. Субординированные кредиты (депозиты, займы), договоры о которых заключены в период после 1 марта 2013 года, субординированные облигационные займы, размещенные в период после 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, не принимаются в расчет собственных средств (капитала).

9. Кредитные организации осуществляют расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к настоящему Положению и представляют в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, соответствующие данные по форме отчетности, отражающей расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») в сроки, установленные Банком России.

10. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России», вступает в силу с 1 марта 2013 года (за исключением подпунктов 2.2.12 и 2.4.7 пункта 2 и подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения) и применяется, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2013 года.

Подпункты 2.2.12 и 2.4.7 пункта 2 и подпункт 3.4 пункта 3 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2015 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

Верно

Главный экономист Департамента

банковского регулирования

А.М. Вартакин



Приложение
к Положению Банка России
от 28 декабря 2012 года №395-П
«О методике определения
величины и оценке достаточности
собственных средств (капитала)
кредитных организаций («Базель
III»))»

Оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных
организаций

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее приложение определяет оценку следующих показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (далее – показатели достаточности капитала):

достаточность базового капитала (Н1.1);

достаточность основного капитала (Н1.2);

достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0).

1.2. Показатели достаточности капитала рассчитываются в соответствии с методикой их расчета, предусмотренной настоящим приложением, на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и иных международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

1.3. Показатели достаточности капитала определяются как отношение размера капитала соответствующего уровня, рассчитанного по методике, предусмотренной настоящим Положением, к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России

№ 283-П, а также резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;

операционного риска;

рыночного риска.

1.4. При расчете показателей достаточности капитала кредитные организации оценивают активы (определяют величину кредитного риска по активам) на основании классификации рисков, предусмотренной пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

1.5. В случае, если кредитная организация осуществляет расчет величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), с учетом пунктов 2.6 и 8.1 приложения 3 Инструкции Банка России № 139-И, показатель активов, взвешенных по уровню риска, и величина показателя кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам принимается в расчет показателей достаточности капитала с учетом результатов данного расчета.

1.6. Кредитные организации осуществляют расчет показателей достаточности капитала в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

1.7. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – платежные НКО), рассчитывают показатели достаточности капитала с учетом

следующих особенностей.

Платежные НКО осуществляют расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) как отношение величины капитала соответствующего уровня к общей сумме обязательств (пассивов), определенной в порядке, приведенном в пункте 2.1 Инструкции Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-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 особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871 («Вестник Банка России» от 28 сентября 2011 года № 54).

Глава 2. Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)

2.1. Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н1.1 = \frac{K_{\text{баз}}}{\sum K_{\text{кр}}(A_i - P_i) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{код } 8852 - \text{код } 8855 + \text{ПК}_{\text{кр}} + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}} \times 100\%,$$

где:

$K_{\text{баз}}$ – величина базового капитала кредитной организации, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной настоящим Положением;

$K_{\text{кр}}$ – коэффициент риска i -го актива, определяемый в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И;

A_i – i -й актив банка. При использовании подхода, предусмотренного пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, показатель $(A_i - P_i)$

заменяется на показатель A^*i – стоимость i -го актива (кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по i -му активу), уменьшенная на сумму (стоимость) предоставленного обеспечения;

P_i – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i -го актива (за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете показателя A^*i);

ПКр – сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным кредитам, предоставленным после 1 июля 2013 года заемщикам – физическим лицам, определяемых в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России № 139-И;

ПК – сумма активов по операциям с повышенным коэффициентом риска, определяемых в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России № 139-И. При расчете показателя ПК в коды 8823 (8824) и 8825 (8826) не включаются вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового капитала), вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 2.2.6.1 пункта 2.2 настоящего приложения, а также вложения в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 2.2.6.2 пункта 2.2 настоящего приложения. Здесь и далее в целях расчета показателей достаточности капитала кредитные организации используют значения кодов из раздела 1 формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях

деятельности кредитной организации», установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 – 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58) (далее – Указание Банка России № 2332-У);

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (код 8810);

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (код 8811);

ОР – величина операционного риска (код 8942);

РР – величина рыночного риска (код 8812).

2.2. При расчете показателя Н1.1 величина активов определяется как сумма активов I – V групп риска, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, а также имеющихся в наличии для продажи, по которым может быть определена текущая (справедливая) стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Положением Банка России № 254-П, за минусом резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются активы, по которым рассчитывается рыночный риск.

2.2.1. Активы I группы определяются по данным кодов 8805, 8900, 8901, 8902, 8912, 8917, 8945, 8962, 8969, 8973, 8974, 8976 и остатков

балансовых счетов 30202, 30204, 30210.

2.2.2. Активы II группы определяются по данным кодов 8871, 8903, 8904, 8913, 8941, 8953, 8959, 8964, 8975, 8977. В расчет активов II группы не включаются вложения в обыкновенные акции (доли) кредитных организаций – резидентов стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее – страновые оценки), «0», «1» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банк России сегодня/Международное сотрудничество/Банковский надзор»), в том числе уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового капитала) (часть кода 8953 по сделкам прямого РЕПО), а также вложения, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 2.2.6.1 пункта 2.2 настоящего приложения.

В целях настоящего приложения под вложениями кредитной организации в акции (доли) юридических лиц понимаются вложения в соответствии с подходами, изложенными в подпункте 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения.

2.2.3. Активы III группы определяются по данным кодов 8801, 8923, 8932, 8946, 8954, 8960, 8966, 8985. В расчет активов III группы не включаются вложения в обыкновенные акции (доли) кредитных организаций – резидентов стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе уменьшающие сумму источников базового капитала, в соответствии с подпунктом 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы

вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового капитала), а также вложения, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 2.2.6.1 пункта 2.2 настоящего приложения.

2.2.4. Активы IV группы определяются как разница между совокупной величиной активов по балансу кредитной организации и остатков на балансовых счетах №№ 10601, 10605, 109, 30202, 30204, 30208, 30210, 30302, 30304, 30306, 40111, 50905, 52503, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606...70614, 70706...70714, 70802, кодов 8801, 8805, 8806, 8808, 8813, 8815, 8817, 8819, 8821, 8823, 8825, 8827, 8829, 8831, 8833, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8863, 8869, 8871, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912, 8913, 8917, 8923, 8932, 8936, 8941, 8945, 8946, 8947, 8953, 8954, 8956, 8959, 8960, 8962, 8964, 8966, 8969, 8973, 8974, 8975, 8976, 8977, 8980, 8981, 8985, а также показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1 – 2.2.6 и 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 139-И;

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8857.

Код 8981 принимается в расчет IV группы активов за исключением остатков по балансовым счетам № 10601 и № 60701.

Если величина нераспределенной прибыли текущего года или прибыли прошлых лет, определяемая в соответствии подпунктами 2.1.7 и 2.1.8 пункта 2 настоящего Положения уменьшалась на величину резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и

Указанием Банка России № 2732-У, сумма IV группы активов уменьшается на соответствующую величину недосозданного резерва (резервов).

Сумма IV группы активов уменьшается на:

сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (за исключением величины, уменьшающей сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.2 пункта 2 настоящего Положения), учтенную в расчете активов в соответствии с подпунктом 2.2.6.1 пункта 2.2 настоящего приложения;

сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (за исключением величины, уменьшающей сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2 настоящего Положения), учтенную в расчете активов в соответствии с подпунктом 2.2.6.1 пункта 2.2 настоящего приложения;

вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций за исключением вложений, уменьшающих сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового капитала), учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 2.2.6.1 пункта 2.2 настоящего приложения;

величину существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, учтенных в расчете активов в соответствии с подпунктом 2.2.6.2 пункта 2.2 настоящего приложения.

2.2.5. Активы V группы определяются по данным кода 8980 в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России № 139-И.

2.2.6. В сумму активов, взвешенных на коэффициент риска, также включаются:

2.2.6.1. сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;

сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц;

вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (за исключением краткосрочных (длительностью до 5 рабочих дней) вложений, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»);

за исключением части указанных вложений, уменьшающих величину базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.2, 2.2.3 и 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового капитала).

По указанным активам применяется коэффициент риска 250 процентов;

2.2.6.2. существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением краткосрочных

(длительностью до 5 рабочих дней) вложений), в части, превышающей 15 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (лимит индивидуальных вложений), а также

существенные совокупные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, в части, превышающей 60 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (лимит совокупных вложений).

В случае если отдельные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) юридических лиц превышают лимит индивидуальных вложений без превышения лимита совокупных вложений, к вложениям, превышающим лимит индивидуальных вложений, применяется коэффициент риска 1000 процентов.

В случае если совокупные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) юридических лиц превышают лимит совокупных вложений без превышения лимита индивидуальных вложений по отдельным вложениям, к сумме вложений, превышающей лимит совокупных вложений, применяется коэффициент риска 1000 процентов.

В случае если отдельные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) юридических лиц превышают лимит индивидуальных вложений и при этом одновременно превышает лимит совокупных вложений, коэффициент риска 1000 процентов применяется к вложениям, определяемым как наибольшая из величин:

сумма величин превышения лимита индивидуальных вложений или величина превышения лимита совокупных вложений.

2.3. В расчет показателя достаточности базового капитала также включаются:

кредитные требования участников клиринга:

к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как

удовлетворительное в порядке, установленном нормативным актом об оценке качества управления кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, уставом которого деятельность кредитной организации ограничивается осуществлением функций центрального контрагента и клиринговой деятельностью, информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и публикуется в «Вестнике Банка России»;

а также требования кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером у данных центральных контрагентов, код 8847;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, код 8807;

сумма требований к связанным с кредитной организацией лицам, за исключением требований к кредитным организациям – участникам банковской группы, в состав которой входит кредитная организация – кредитор, код 8957;

требования участников клиринга (в части средств коллективного клирингового обеспечения) к клиринговым организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, не указанным в коде 8846, код 8852.

Глава 3. Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)

3.1. Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2) рассчитывается по следующей формуле:

$$H1.2 = \frac{K_{\text{осн}}}{\text{СУМК}_{\text{ф}}(A_1 - P) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{код } 8852 - \text{код } 8855 + \text{ПК}_{\text{ф}} + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}} \times 100\%,$$

где:

$K_{\text{осн}}$ – величина основного капитала кредитной организации, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной настоящим Положением.

При расчете показателя ПК в коды 8823 (8824) и 8825 (8826) не включаются вложения в акции (доли) финансовых организаций, уменьшающие сумму источников базового и добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового и добавочного капитала), вложения в акции (доли) финансовых организаций, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего приложения, а также вложения в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящего приложения.

3.2. При расчете показателя H1.2 величина активов I – V групп риска определяется в соответствии с пунктом 2.2 настоящего приложения с учетом следующих особенностей.

В расчет активов II группы не включаются вложения в обыкновенные и привилегированные акции (доли) кредитных организаций – резидентов стран, имеющих страновые оценки «0» и «1», в том числе уменьшающие сумму источников базового и добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового и добавочного капитала) (часть кода 8953 по сделкам прямого РЕПО), а также вложения, учтенные

в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего приложения.

В расчет активов III группы не включаются вложения в обыкновенные и привилегированные акции (доли) кредитных организаций – резидентов стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе уменьшающие сумму источников базового и добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового и добавочного капитала) (часть кода 8954 по сделкам прямого РЕПО), а также вложения, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего приложения.

Сумма IV группы активов в целях расчета показателя Н1.2 определяется как разница между совокупной величиной активов по балансу и данными балансовых счетов №№ 10601, 10605, 109, 30202, 30204, 30208, 30210, 30302, 30304, 30306, 40111, 50905, 52503, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606...70614, 70706...70714, 70802, кодов 8801, 8805, 8806, 8808, 8813, 8815, 8817, 8819, 8821, 8823, 8825, 8827, 8829, 8831, 8833, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8863, 8869, 8871, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912, 8913, 8917, 8923, 8932, 8936, 8941, 8945, 8946, 8947, 8953, 8954, 8956, 8959, 8960, 8962, 8964, 8966, 8969, 8973, 8974, 8975, 8976, 8977, 8980, 8981, 8985, а также показателей, уменьшающих сумму источников базового и добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1 – 2.2.6, 2.2.9, 2.4.1 - 2.4.4 пункта 2 настоящего Положения.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 139-И;

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная

по коду 8857.

Код 8981 принимается в расчет IV группы активов за исключением остатков по балансовым счетам № 10601 и № 60701.

Сумма IV группы активов уменьшается на:

сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;

сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц;

вложения в обыкновенные и привилегированные акции (доли) финансовых организаций, не вошедших в расчет базового и добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.2, 2.2.3, 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового и добавочного капитала), вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего приложения;

величину существенных вложений банка в акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, учтенных в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящего приложения.

3.3. В сумму активов, взвешенных на коэффициент риска, также включаются:

3.3.1. сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;

сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц;

вложения в обыкновенные и привилегированные акции (доли) финансовых организаций (за исключением краткосрочных (длительностью

до 5 рабочих дней) вложений, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»),

за исключением части указанных вложений, уменьшающих величину базового и добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.2, 2.2.3, 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников базового и добавочного капитала).

По указанным активам применяется коэффициент риска 250 процентов;

3.3.2. существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением краткосрочных (длительностью до 5 рабочих дней) вложений), указанные в подпункте 2.2.6.2 пункта 2.2 настоящего приложения, с коэффициентом риска 1000 процентов.

Глава 4. Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Н1.0)

4.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Н1.0) рассчитывается по следующей формуле:

$$H1.0 = \frac{K_{\text{сов}}}{\text{SUM}K_{\text{р}}(A_1 - P_1) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{код } 8852 - \text{код } 8855 + \text{ПКр} + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}} \times 100\%,$$

где:

$K_{\text{сов}}$ – совокупная величина собственных средств (капитала) кредитной организации, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной настоящим Положением.

При расчете показателя ПК в коды 8823 (8824) и 8825 (8826) не включаются вложения в акции (доли) финансовых организаций, уменьшающие сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 и подпунктом 3.2.3 пункта 3 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников капитала соответствующего уровня), вложения в акции (доли) финансовых организаций, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего приложения, а также вложения в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящего приложения.

4.2. При расчете показателя H1.0 величина активов I – V групп риска определяется в соответствии с пунктом 2.2 настоящего приложения с учетом следующих особенностей.

В расчет активов II группы не включаются вложения в акции кредитных организаций – резидентов стран, имеющих страновые оценки «0» и «1», в том числе уменьшающие сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 и подпунктом 3.2.3 пункта 3 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников капитала соответствующего

уровня) (часть кода 8953 по сделкам прямого РЕПО).

В расчет активов III группы не включаются вложения в обыкновенные и привилегированные акции (доли) кредитных организаций – резидентов стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе уменьшающие сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 и подпунктом 3.2.3 пункта 3 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников капитала соответствующего уровня) (часть кода 8954 по сделкам прямого РЕПО).

Сумма IV группы активов в целях расчета показателя Н1.0 определяется с учетом показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала, как разница между совокупной величиной активов по балансу и данными балансовых счетов №№ 10605, 109, 30202, 30204, 30208, 30210, 30302, 30304, 30306, 40111, 50905, 52503, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606...70614, 70706...70714, 70802, кодов 8801, 8805, 8806, 8808, 8813, 8815, 8817, 8819, 8821, 8823, 8825, 8827, 8829, 8831, 8833, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8863, 8869, 8871, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912, 8913, 8917, 8923, 8932, 8936, 8941, 8945, 8946, 8947, 8953, 8954, 8956, 8959, 8960, 8962, 8964, 8966, 8969, 8973, 8974, 8975, 8976, 8977, 8980, 8981, 8985, а также показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1 – 2.2.6, 2.2.9, 2.4.1 – 2.4.4 пункта 2, подпунктами 3.2.1 – 3.2.4 пункта 3, подпунктами 4.1, 4.2.1 и 4.2.2 пункта 4 настоящего Положения.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 139-И;

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная

по коду 8857.

Код 8981 принимается в расчет показателя, за исключением части остатка по балансовому счету № 10601, вошедшей в расчет собственных средств (капитала), и остатка по балансовому счету № 60701.

Если величина нераспределенной прибыли текущего года или прибыли прошлых лет, определяемая в соответствии с подпунктами 2.1.7 и 2.1.8 пункта 2 и подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения уменьшалась на величину резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и Указанием Банка России № 2732-У, сумма IV группы активов также уменьшается на соответствующую величину недосозданного резерва (резервов).

Сумма IV группы активов уменьшается на:

сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;

сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц;

вложения в обыкновенные и привилегированные акции (доли) финансовых организаций, не вошедших в расчет базового, добавочного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.2, 2.2.3, 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 и подпунктом 3.2.3 пункта 3 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников капитала соответствующего уровня), вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, учтенные в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего приложения;

существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, учтенных

в расчете активов в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящего приложения.

4.3. В сумму активов, взвешенных на коэффициент риска, также включаются:

4.3.1. сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;

сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц;

вложения в обыкновенные и привилегированные акции (доли) финансовых организаций (за исключением краткосрочных (длительностью до 5 рабочих дней) вложений, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»),

за исключением части указанных вложений, уменьшающих величину базового, добавочного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.2, 2.2.3, 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2 и подпунктом 3.2.3 пункта 3 настоящего Положения (в части суммы вложений, в отношении которой на дату расчета вступило в силу требование об уменьшении источников капитала соответствующего уровня).

По указанным активам применяется коэффициент риска 250 процентов;

4.3.2. существенные вложения кредитной организации в акции (доли) юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением краткосрочных (длительностью до 5 рабочих дней) вложений, указанные в подпункте 2.2.6.2 пункта 2.2 настоящего приложения, с коэффициентом риска 1000 процентов.