



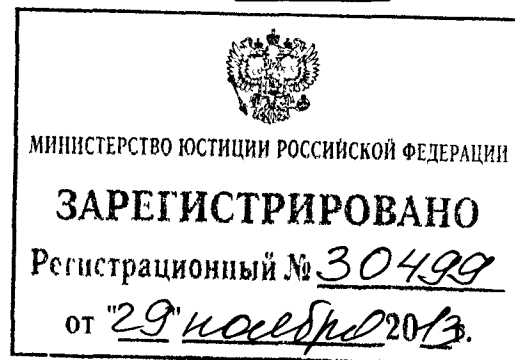
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 25 » октября 2013г.

№ 3096-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



О внесении изменений

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

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11), следующие изменения.

1.1. Название изложить в следующей редакции:

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

1.2. В пункте 2:

в подпункте 2.1:

в подпункте 2.1.1:

абзац шестой после слова «России» дополнить словами «или

уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций присоединяемой кредитной организации и за счет капитализации собственных средств принимается в расчет источников базового капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации.

При реорганизации в форме, предполагающей создание нового юридического лица, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций реорганизованных кредитных организаций, принимается в расчет источников базового капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.»;

в абзаце четвертом подпункта 2.1.2 слова «государственной регистрации перехода к обществу доли или части доли в уставном капитале общества» заменить словами «внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц в связи с изменением состава участников кредитной организации»;

абзац пятый подпункта 2.1.3 после слова «выпуска» дополнить словами «акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций»;

в абзаце третьем подпункта 2.1.5 слова «(индивидуальным аудитором)» исключить;

в абзаце первом подпункта 2.1.6 слова «(индивидуальным аудитором)» исключить;

в подпункте 2.1.7:

в абзаце первом слова «(индивидуальным аудитором)» исключить;

абзац третий после цифр «10603,» дополнить цифрами «10609,», после слова «Положения),» дополнить цифрами «70615,»;

абзац четвертый после цифр «10605,» дополнить цифрами «10610,», после слова «Положения),» дополнить цифрами «70616,»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В целях настоящего Положения производные финансовые инструменты используются в значении, указанном в пунктах 1.1 и 1.2 Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43).

При определении прибыли текущего года, включаемой в расчет базового капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10603, 10605, 70602, 70607, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 года № 10-78/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2011 года № 20295, 9 декабря 2011 года № 22527, 1 июня 2012 года № 24428, 18 декабря 2012 года № 26176, 30 августа 2013 года № 29801 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2011, № 18; Российская газета от 14 декабря 2011 года, от 6 июля 2012 года, от 24 декабря 2012 года, от 19 сентября 2013 года) (далее - Положение ФСФР № 10-78/пз-н), а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, – иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным

законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли текущего года, включаемой в расчет базового капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 70613, 70614, учитываются в полном объеме.»;

в подпункте 2.1.8:

абзац третий перед цифрами «, 70801» дополнить цифрами «, 70715»;

абзац четвертый перед цифрами «, 70802» дополнить цифрами «, 70716»;

в абзаце пятом слова «на балансовых счетах №№ 10603, 10605, а также» исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

«При определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчет базового капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, – иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчет базового капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие

остатки на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объеме.»;

в подпункте 2.2:

в абзаце втором подпункта 2.2.1 слова «№№ 607» заменить словами «№№ 60701»;

абзац третий подпункта 2.2.2 изложить в следующей редакции:

«Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли кредитной организации, определяется на основании данных балансового счета № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам». Соответствующее отложенное налоговое обязательство, принимаемое в расчет сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива, определяется на основании данных балансового счета 61701 «Отложенное налоговое обязательство.»;

абзац пятый подпункта 2.2.3 изложить в следующей редакции:

«Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, определяется на основании данных балансового счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам». Соответствующее отложенное налоговое обязательство, принимаемое в расчет сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива, определяется на основании данных балансового счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство.»;

в подпункте 2.2.4:

абзац четвертый после слова «средств» дополнить словами «(в том числе за счет ссуды)», слово «другими» заменить словом «третьими»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«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 №№ 10207, 10501, 47901, 506, 507, 60323, 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), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.»;

подпункт 2.2.5 признать утратившим силу;

в подпункте 2.2.6.1:

в абзаце первом слово «ссуды» заменить словами «денежных средств (в том числе за счет ссуды)»;

абзац второй дополнить словами «, за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У, Указания Банка России № 1584-У.»;

в подпункте 2.2.7:

абзац третий перед цифрами «, 70802» дополнить цифрами «, 70716»;

абзац четвертый перед цифрами «, 70801» дополнить цифрами «, 70715»;

в абзаце пятом после цифр «70713,» дополнить цифрами «70715,», после цифр «70714,» дополнить цифрами «70716,», слова «(индивидуальным аудитором)» исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

«При определении убытков предшествующих лет, уменьшающих базовый капитал, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, – иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении убытков предшествующих лет, уменьшающих базовый капитал, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объеме.»;

в подпункте 2.2.8:

абзац третий после цифр «10605,» дополнить цифрами «10610,», после цифр «70606,» дополнить цифрами «70607,», перед цифрами «, 50905» дополнить цифрами «, 70616»;

абзац четвертый после цифр «10603,» дополнить цифрами «10609,», перед цифрами «, 61301» дополнить цифрами «, 70615»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«При определении убытка текущего года, уменьшающего базовый капитал, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10603, 10605, 70602, 70607, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных

организованных рынках, – иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении убытка текущего года, уменьшающего базовый капитал, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 70613, 70614, учитываются в полном объеме.»;

в подпункте 2.2.9:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются финансовые организации, определенные в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084).»;

в абзаце третьем слова «(длительностью до 5 рабочих дней)» заменить словами «(со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней)»;

в абзаце четвертом слова «(имущества), предоставленного» заменить словами «(в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленных», слово «другими» заменить словом «третьими»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«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, 601А, 60201, 60202, 60203,

60204, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.»;

в абзаце третьем подпункта 2.2.9.1 цифры «2.2.1 – 2.2.8» заменить цифрами «2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8», слова «финансовой организации» заменить словами «финансовых организаций»;

в подпункте 2.2.9.2:

в абзаце третьем слова «2.2.1 – 2.2.8 и 2.2.9.1» заменить словами «2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8 и 2.2.9.1»;

абзац четвертый после слова «сумма» дополнить словом «существенных»;

в подпункте 2.2.9.3:

в абзаце первом слова «2.2.1 – 2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2» заменить словами «2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8 и 2.2.9.1», дополнить словами «(за минусом суммы, принятой в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.2 настоящего пункта)»;

в абзацах втором и шестом слова «2.2.1 – 2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2» заменить словами «2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8 и 2.2.9.1»;

в подпункте 2.3:

в подпункте 2.3.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«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) (далее – Федеральный закон «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»), а также привилегированных акций определенного типа, соответствующих требованиям абзаца четвертого настоящего подпункта, в зарегистрированных решениях о выпуске которых содержатся условия, определенные абзацами пятым – двенадцатым настоящего подпункта.»;

абзац второй после слова «России» дополнить словами «или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать обязательное условие, позволяющее в случае если после выпуска акций значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 НОЯБРЯ 2013 ГОДА № 30498 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 НОЯБРЯ 2013 ГОДА № 69) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), достигло уровня ниже 2 процентов или кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации 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», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания, но до даты начала фактического осуществления мер в

соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона 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.»;

в абзаце шестом слова «подпункта 2.3.1 настоящего пункта» заменить словами «настоящего подпункта»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций присоединяемой кредитной организации и за счет капитализации собственных средств принимается в расчет источников добавочного капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации.

При реорганизации в форме, предполагающей создание нового юридического лица, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций реорганизованных кредитных организаций, принимается в расчет источников добавочного капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.

Привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств

(капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2.1 пункта 8 настоящего Положения.»;

абзац второй подпункта 2.3.2 после слова «акций» дополнить словами «или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций»;

в подпункте 2.3.3:

слова «учтенный при расчете собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом» заменить словами «соответствующий условиям подпункта»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях настоящего Положения под датой привлечения субординированного кредита (депозита, займа) понимается дата фактического поступления денежных средств кредитной организации – заемщику.»;

в подпункте 2.3.3.1 слова «Субординированные займы с дополнительными условиями включаются» заменить словами «Субординированный заем с дополнительными условиями включается»;

подпункт 2.3.3.2 изложить в следующей редакции:

«2.3.3.2. Субординированный заем с дополнительными условиями подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 3.1.8.6 пункта 3 и подпункта 8.2 пункта 8 настоящего Положения.»;

в подпункте 2.3.4:

абзацы первый - тринадцатый изложить в следующей редакции:

«2.3.4. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (зарегистрированным решением 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).

В целях настоящего Положения под субординированным кредитом (депозитом, займом) без ограничения срока привлечения также понимается субординированный кредит (депозит, заем), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 пункта 3 настоящего Положения привлеченный не менее чем на 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, единственными обязательствами которых являются обязательства по бессрочным субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), и договор о привлечении которого предусматривает условие о возможности осуществления кредитной организацией - заемщиком пролонгирования договора не чаще чем один раз в 50 лет без согласования с кредитором (кредиторами).

Субординированные инструменты, указанные в абзаце первом и втором настоящего подпункта, включаются в состав источников добавочного капитала при условии, что договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательные условия, в соответствии с которыми в случае если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 5,5 процента:

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 обязательство кредитной организации - заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту прекращается полностью либо частично (в случае убытков кредитной организации, следствием которых является возникновение основания, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации), и (или)

производится переоформление субординированного инструмента в

обыкновенные акции (доли) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) настоящего пункта.

Для осуществления переоформления субординированного инструмента уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций (об увеличении уставного капитала).

Обязательство заемщика считается исполненным с даты переоформления субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение инструмента.

В целях настоящего Положения под переоформлением субординированного инструмента в акции (доли) кредитной организации - резидента понимается досрочное погашение (частичное досрочное погашение) субординированного кредита (депозита, займа) и направление денежных средств от погашения субординированного кредита (депозита, займа) на оплату увеличения уставного капитала кредитной организации – заемщика.

Согласование досрочного погашения субординированного кредита (депозита, займа) в целях переоформления в акции (доли) кредитной организации осуществляется территориальным учреждением Банка России или уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций кредитной организации – заемщика либо принятия уполномоченным органом действующей в форме общества с ограниченной ответственностью кредитной организации – заемщика решения об увеличении уставного капитала и внесении изменений в ее устав.

В случае переоформления субординированного инструмента договор должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций (изменений в устав) кредитной организации

осуществляется не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникло основание, указанное в абзаце третьем настоящего подпункта. Для осуществления переоформления субординированного инструмента в договоре субординированного инструмента должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения о переоформлении субординированных инструментов (выпусков) в обыкновенные акции (доли), а также необходимо решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций или решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, об увеличении уставного капитала в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала кредитной организации.

Субординированный кредит (депозит, 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 о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о прекращении полностью либо частично обязательства кредитной организации - заемщика по возврату суммы основного долга вступает в силу не позднее 30 рабочих дней с даты, на которую у кредитной организации возникло основание, указанное в абзаце третьем настоящего подпункта, и действует до восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня 5,5 процента и выше.

Условия договоров субординированных инструментов должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (участников), а также кредиторов (держателей облигаций) (раскрытия)

информации о наступлении указанного события.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов переоформление субординированных инструментов производится в сумме, позволяющей кредитной организации устранить основание, определяемое в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта. Номинальная стоимость облигации (облигаций) должна быть равна номинальной стоимости акции (акций), в которую она (они) конвертируются. Средства на оплату увеличения уставного капитала кредитной организации направляются в размере, позволяющем произвести оплату целого количества акций по цене их размещения, установленной решением о выпуске (дополнительном выпуске) акций.»;

в подпункте 2.3.4.1 слово «дополнительного» заменить словом «добавочного».

в подпункте 2.4:

абзац второй подпункта 2.4.1 изложить в следующей редакции:

«Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 47901, 60323, 506, 507, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.»;

подпункт 2.4.2 признать утратившим силу;

в подпункте 2.4.3:

в абзаце втором подпункта 2.4.3.1 цифры «2.2.1 – 2.2.8» заменить цифрами «2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8», слова «финансовой организации» заменить словами «финансовых организаций»;

в подпункте 2.4.3.3 после слова «требованиями» дополнить словами «Положения Банка России № 254-П,»;

в подпункте 2.4.4:

в абзаце втором подпункта 2.4.4.1 цифры «2.2.1 – 2.2.8» заменить цифрами «2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8»;

абзац первый подпункта 2.4.4.3 изложить в следующей редакции:

«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, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311.»;

в подпункте 2.4.7 слова «В состав добавочного капитала не включаются средства» заменить словом «Средства»;

дополнить подпунктом 2.4.8 следующего содержания:

«2.4.8. Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к настоящему Положению, учитываемые в соответствии с порядком, установленным подпунктами 8.1.1, 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения.»;

подпункт 2.5 после слов «с подпунктом 2.4 настоящего пункта» дополнить словами «и с учетом порядка применения показателей в соответствии с подпунктом 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения».

1.3. В пункте 3:

подпункт 3.1.1 дополнить абзацами следующего содержания:

«При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций присоединяемой кредитной организации и за счет капитализации собственных средств принимается в расчет источников дополнительного капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации.

При реорганизации в форме, предполагающей создание нового юридического лица, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций реорганизованных кредитных организаций, принимается в расчет источников дополнительного капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.»;

абзац второй подпункта 3.1.2 изложить в следующей редакции:

«Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать обязательное условие, позволяющее, в случае если после выпуска акций значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации 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», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» 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.»;

в абзаце третьем слова «пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения» заменить словами «вторым настоящего подпункта»;

в абзаце четвертом слово «одиннадцатым» заменить словом «двенадцатым»;

абзац второй подпункта 3.1.4 после слова «выпуска» дополнить словами «акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций»;

в абзаце первом подпункта 3.1.5 слова «(индивидуальным аудитором)» исключить;

в подпункте 3.1.6:

абзац третий после цифр «10603,» дополнить цифрами «10609,», перед цифрами «, 61301» дополнить цифрами «, 70615»;

абзац четвертый после цифр «10605,» дополнить цифрами «10610,», перед цифрами «50905» дополнить цифрами «70616,»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«При определении прибыли текущего года, включаемой в расчет дополнительного капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10603, 10605, 70602, 70607, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, – иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли текущего года, включаемой в расчет дополнительного капитала, доходы и расходы

от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 70613, 70614, учитываются в полном объеме.»;

в подпункте 3.1.7:

абзац третий перед цифрами «, 70801» дополнить цифрами «, 70715»;

абзац четвертый перед цифрами «, 70802» дополнить цифрами «, 70716»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«При определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчет дополнительного капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, – иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчет дополнительного капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объеме.»;

в подпункте 3.1.8:

в подпункте 3.1.8.1:

в подпункте 3.1.8.1.1:

в абзаце третьем слова «процентную ставку и условия ее пересмотра» заменить словами «условия о размере процентной ставки и ее пересмотре», после слова «Федерации» дополнить словами «(без учета

положений, предусмотренных пунктом 1¹ указанной статьи для процентной ставки в иностранной валюте)»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Условия досрочного погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) определяются подпунктами 3.1.8.1.2 и 3.1.8.4 настоящего Положения.»;

подпункт 3.1.8.1.2 изложить в следующей редакции:

«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;

досрочный возврат субординированного кредита (депозита, займа) (его части) или досрочное погашение облигаций кредитной организацией - заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 настоящего пункта;

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

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 (депозита, займа) или его части, досрочная уплата процентов за пользование кредитом (депозитом, займом), досрочное погашение облигаций, досрочное расторжение договора кредита (депозита, займа), а также внесение изменений в договор кредита (депозита,

займа), предусматривающих указанные в настоящем абзаце действия. Прекращение обязательств по договору отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования), новацией не допускается.

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) включается в состав источников дополнительного капитала, если договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательные условия о том, что в случае наступления одного из двух следующих событий:

значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или

кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации 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», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона,

наступают следующие последствия:

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 обязательство кредитной организации - заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту (за исключением облигаций) прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у кредитной организации, следствием которых является возникновение оснований, указанных в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации), и (или)

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

Для осуществления конвертации (переоформления) субординированного инструмента уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций (об увеличении уставного капитала).

Обязательство заемщика считается исполненным с даты конвертации (переоформления) субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение инструмента.

Для осуществления конвертации (переоформления) субординированного инструмента договор (зарегистрированное решение о выпуске) также должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска акций (изменений в устав) в случае увеличения уставного капитала кредитной организации путем конвертации (переоформления) субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации, 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 основания, указанные в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года». Для осуществления конвертации (переоформления) субординированного инструмента в договоре (решении о выпуске) субординированного инструмента должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения о конвертации

(переоформлении) субординированных инструментов (выпусков) в обыкновенные акции (доли), а также необходимо решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций или решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, об увеличении уставного капитала в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала.

Условия договоров, условия выпусков облигаций (решения о выпусках) должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (участников), а также кредиторов (держателей облигаций) (раскрытия) информации о наступлении указанного события.

При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов (в том числе нескольких выпусков субординированных облигационных займов) конвертация (переоформление) субординированных инструментов производится в сумме (количестве выпусков), позволяющей кредитной организации устранить основания, указанные в абзацах десятом или одиннадцатом 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 (доли) кредитной организации. Номинальная стоимость облигации (облигаций) должна быть равна номинальной стоимости акции (акций), в которую она (они) конвертируются. Средства на оплату увеличения уставного капитала кредитной организации направляются в размере, позволяющем произвести оплату целого количества акций по цене их размещения, установленной решением о выпуске (дополнительном выпуске) акций.

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

увеличении уставного капитала) путем конвертации в акции (доли) 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 прекращении 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, указанные в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», и действует до устранения указанных 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 подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

Субординированные кредиты, предоставленные на основании Федерального закона 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.»;

подпункт 3.1.8.2 изложить в следующей редакции:

«3.1.8.2. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), в том числе субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, при наличии в договоре либо зарегистрированном решении о выпуске облигаций условия о возможности досрочного (в том числе ранее срока, предусмотренного в подпункте 3.1.8.1.2 настоящего пункта) погашения долга только по инициативе кредитной организации – заемщика 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.

Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме.»;

в подпункте 3.1.8.3:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: «В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее соответствие субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) праву иностранного государства, а также подтверждающее соответствие

условий договора или решения о выпуске облигаций требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта.»;

в абзаце втором слова «ходатайства и копии» заменить словами «ходатайства, копии», после слов «копии решения (проекта решения) о выпуске облигаций» дополнить словами «, а также заключения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта.»;

в подпункте 3.1.8.3.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«если по привлекаемому кредиту (займу, облигационному займу) предоставлено обеспечение в виде денежных средств и (или) иного имущества, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное третьими 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.»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«если стороной договора является физическое лицо (за исключением субординированных облигационных займов, размещаемых по подписке), дочернее или зависимое общество кредитной организации.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«если размещаемые средства являются средствами негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации или средствами негосударственных пенсионных фондов иностранного государства, право которого не допускает их размещение в субординированные инструменты кредитных организаций;

если кредитная организация не представила по требованию территориального учреждения Банка России заключение, указанное в абзаце первом подпункта 3.1.8.3 настоящего пункта.»;

в подпункте 3.1.8.3.2:

в абзаце первом слова «подтверждения территориального

учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме)» заменить словами «от территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) подтверждения»;

в абзаце втором слова «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 Банка России (в письменном виде в произвольной форме)» заменить словами «или дату представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций подтверждения территориальным учреждением Банка России соответствия процентной ставки требованиям подпункта 3.1.8.1.1 настоящего пункта кредитная организация включает субординированный облигационный заем в состав источников дополнительного капитала с даты получения от территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) подтверждения»;

в подпункте 3.1.8.4:

абзац первый после слов «указанных в» дополнить словами «подпункте 2.3.4 пункта 2,»;

абзац седьмой дополнить словами «(для облигационных займов, размещенных до 1 марта 2013 года, в зарегистрированном решении о выпуске которых допускается возможность досрочного погашения по требованию владельца облигации).»;

в абзаце тринадцатом слова «, и (или) вызвать нарушение раскрытой неограниченному кругу лиц дивидендной политики кредитной организации, и (или) повлиять на стоимость акций кредитной организации, обращаемых на открытых рынках» исключить;

абзац второй подпункта 3.1.8.5 изложить в следующей редакции:

«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 субординированные инструменты (в том числе в облигации субординированного облигационного займа), включаемые в состав источников ее добавочного или дополнительного капитала, сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) уменьшается на величину указанных вложений;»;

в подпункте 3.1.8.6:

абзац первый после слова «стоимость» дополнить словами «отдельного субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа)»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Д - полная величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) с учетом особенностей, установленных абзацем вторым подпункта 3.1.8.5 настоящего пункта;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Величина субординированного кредита (депозита, займа), привлеченного до 1 марта 2013 года, субординированного облигационного займа, размещенного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, включаемая в расчет собственных средств (капитала), не может превышать зафиксированную в рублях остаточную стоимость субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), сложившуюся по состоянию на 1 января 2014 года, определенную с учетом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П, а также с учетом применения порядка, установленного подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов, привлеченных до 1 марта 2013 года (в

том числе нескольких выпусков субординированных облигационных займов, размещенных до 1 марта 2013 года), условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, их совокупная величина, включаемая в расчет собственных средств (капитала), не может превышать зафиксированную в рублях совокупную остаточную стоимость субординированных инструментов, сложившуюся по состоянию на 1 января 2014 года, определенную с учетом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П, а также с учетом применения порядка, установленного подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения.»;

абзац второй подпункта 3.1.8.7 дополнить словами «, а также данных иных балансовых счетов.»;

подпункт 3.1.9 дополнить абзацем следующего содержания:

«Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете № 10601.».

в подпункте 3.2:

абзац второй подпункта 3.2.1 изложить в следующей редакции:

«Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 47901, 506, 507, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У, Указания Банка России № 1584-У.»;

подпункт 3.2.2 признать утратившим силу;

в подпункте 3.2.3:

в абзаце втором подпункта 3.2.3.1 цифры «2.2.1 – 2.2.8» заменить цифрами «2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8»;

подпункт 3.2.3.3 после слова «требованиями» дополнить словами «Положения Банка России № 254-П,»;

в подпункте 3.2.4:

в абзаце втором подпункта 3.2.4.1 цифры «2.2.1 – 2.2.8» заменить цифрами «2.2.1, 2.2.2, 2.2.4 – 2.2.8»;

абзац первый подпункта 3.2.4.3 после цифр «50110,» дополнить цифрами «(50121 - 50120),», после цифр «50211,» дополнить цифрами «(50221 - 50220),»;

подпункт 3.2.5 признать утратившим силу;

дополнить подпунктом 3.2.7 следующего содержания:

«3.2.7. Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к настоящему Положению, учитываемые в соответствии с порядком, установленным подпунктами 8.1.1, 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения.».

1.4. В пункте 4:

в абзаце первом подпункта 4.2.1 слова «расчетного резерва» заменить словами «сформированного резерва»;

в подпункте 4.2.2:

в абзаце шестом после слова «активы),» дополнить цифрами «60804,», слова «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),» заменить словами «части остатков по балансовым счетам №№ 60311, 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также остатков по балансовым счетам №№ 606, 60805,»;

в абзаце седьмом слова «подпункта 3.1.8» заменить словами «подпунктов 3.1.8 и 3.1.9»;

дополнить подпунктом 4.2.4 следующего содержания:

«4.2.4. Для определения величины собственных средств (капитала), величины основного капитала и величины базового капитала кредитной организации показатели, установленные настоящим пунктом, применяются к дополнительному капиталу, добавочному капиталу и базовому капиталу с учетом требований подпунктов 2.2.10, 2.4.5 и 2.5 пункта 2 и подпункта 3.3 пункта 3 настоящего Положения.».

1.5. Пункт 5 изложить в следующей редакции:

«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 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» в сроки, установленные 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, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809 («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, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34).

Расчет собственных средств (капитала) производится по состоянию на первое число каждого месяца, а также на внутримесячные даты в случаях, когда в соответствии с пунктом 9.3 Инструкции Банка России № 139-И Банк России и (или) территориальные учреждения Банка России требуют представления расчета обязательных нормативов на

внутримесячную дату (внутримесячные даты).

Величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с настоящим Положением, используется в целях определения значений обязательных нормативов, установленных статьей 62 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкцией 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.».

1.6. В пункте 6 слова «и 2.2.7» исключить.

1.7. В абзаце третьем подпункта 7.2 пункта 7 слова «обычаями делового оборота» заменить словами «правом иностранного государства – страны учреждения контрагента-нерезидента».

1.8. В пункте 8:

подпункт 8.1 изложить в следующей редакции:

«8.1. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее – показатели), определенные в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1 – 2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1 – 2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения, а также сумма остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 10603, 10605, 70602, 70607, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, – иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются в расчет величины собственных средств (капитала)

кредитной организации следующим образом:

с 1 января 2014 года - в размере 20 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей;

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенные в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.7 (с учетом порядка включения в расчет переоценки ценных бумаг), 2.2.8 (с учетом порядка включения в расчет переоценки ценных бумаг), 2.2.10, 2.4.5 пункта 2 настоящего Положения, включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации в размере 100 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей.

8.1.1. В период с 1 января 2014 года до 1 января 2018 года одновременно с показателями, установленными подпунктом 8.1 настоящего пункта, применяются показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенные в соответствии с требованиями пунктов 2, 3, 4 и 5 приложения к настоящему Положению, с учетом следующего:

с 1 января 2014 года - в размере 80 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из показателей настоящего подпункта;

с 1 января 2015 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 20 процентов;

с 1 января 2018 года - полное прекращение применения каждого из показателей настоящего подпункта.

В целях настоящего Положения вложения в акции (доли) юридических лиц, определенные подпунктами 2.4.1 и 2.4.4 пункта 2

приложения к настоящему Положению, не включаются в состав показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), в случае если юридические лица не являются финансовыми организациями, определенными подпунктом 2.2.9 настоящего Положения.

8.1.2. В целях настоящего Положения показатели, рассчитанные в соответствии с требованиями пункта 2 приложения к настоящему Положению, принимаются в уменьшение суммы источников добавочного капитала с учетом порядка, установленного в подпункте 8.1.1 настоящего пункта. Показатели, рассчитанные в соответствии с пунктами 4 и 5 приложения к настоящему Положению, принимаются в уменьшение суммы источников дополнительного капитала с учетом порядка, установленного подпунктом 8.1.1 настоящего пункта.»;

подпункт 8.2 изложить в следующей редакции:

«8.2. Привилегированные акции, указанные в подпункте 2.1.1 пункта 2 и подпункте 3.1.1 пункта 3 настоящего Положения, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). Исключение производится 1 января 2014 года в размере 20 процентов, в последующие годы - 1 января текущего года, ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года с учетом ограничения к величине дополнительного капитала, применяемого в соответствии с Положением Банка России № 215-П.

Предельная величина отдельного субординированного инструмента (нескольких субординированных инструментов), включаемая в расчет собственных средств (капитала), указанная в подпункте 3.1.8.6 пункта 3 настоящего Положения, подлежит ежегодному дисконтированию и определяется по следующей формуле:

$$O_{п} = C_{п} \times D_{п},$$

где:

Оп – предельная величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов);

Дп – остаточная стоимость субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), сложившаяся по состоянию на 1 января 2014 года, определенная с учетом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П;

Сп – коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

Сп определяется в соответствии с нижеследующей таблицей:

Дата, с которой применяется коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов)	Коэффициент дисконтирования
1 января 2014 года	0,8
1 января 2015 года	0,7
1 января 2016 года	0,6
1 января 2017 года	0,5
1 января 2018 года	0,4
1 января 2019 года	0,3
1 января 2020 года	0,2
1 января 2021 года	0,1

1 января 2022 года	Прекращение признания инструментов
--------------------	------------------------------------

8.2.1. Субординированные кредиты, предоставленные в рамках Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», и привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», 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.»;

подпункт 8.3 изложить в следующей редакции:

«8.3. Привилегированные акции, выпущенные после 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные 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).».

1.9. Пункт 9 признать утратившим силу.

1.10. Пункт 10 дополнить абзацем следующего содержания:

«Подпункты 7.1 – 7.4 пункта 7 настоящего Положения действуют до 30 сентября 2014 года включительно.».

1.11. Приложение изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России», вступает в силу с 1 января 2014 года и применяется начиная с отчетности по состоянию на 1 февраля 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

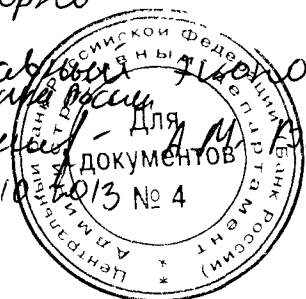
Э.С. Набиуллина

Верно

Глава Управления Департамента денежного регулирования

Всего - для документов

28.10.2013 № 4



Приложение
к Указанию Банка России от
25 октября 2013 года № 3096-У
«О внесении изменений в Положение
Банка России от 28 декабря 2012 года
№ 395-П «О методике определения
величины и оценке достаточности
собственных средств (капитала)
кредитных организаций («Базель III»)».

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

Порядок определения показателей, уменьшающих сумму источников
собственных средств (капитала) кредитных организаций

1. Настоящее приложение устанавливает порядок определения
следующих показателей, уменьшающих сумму источников собственных
средств (капитала) кредитных организаций:

показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала;

показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного
капитала;

показатели, уменьшающие сумму основного капитала и
дополнительного капитала.

1.1. Показатели, уменьшающие сумму источников собственных средств (капитала) кредитных организаций рассчитываются в соответствии с методикой их расчета, предусмотренной настоящим приложением, и принимаются в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

2. Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:

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

Уменьшающая сумму источников основного капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, а также вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов определяется на основании данных балансовых счетов 60701, 60901, 60903, 60905.

2.2. Собственные акции, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров на основаниях, допускаемых Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

собственные акции, отчужденные кредитной организацией с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа.

В уменьшение суммы источников основного капитала в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта принимается балансовая стоимость собственных акций на дату отчуждения за минусом поступивших от приобретателя (контрагента) денежных средств и сформированного в соответствии с Положением Банка России № 254-П резерва по требованиям к приобретателю (контрагенту).

Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение суммы источников основного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10501, 60323.

2.3. Перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной

организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», исключаются из основного капитала кредитных организаций после даты составления годового отчета и принятия соответствующего решения общим годовым собранием участников начиная с отчетной даты, следующей за датой проведения указанного собрания, по их действительной стоимости, определяемой собранием участников на основании данных бухгалтерской отчетности за отчетный период, предшествующий дате подачи участником заявления о выходе из состава участников кредитной организации.

В случае, если до даты проведения общего годового собрания участников кредитной организации в результате осуществления гражданско-правовых сделок обязательство кредитной организации по выплате участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительной стоимости его доли прекращено, указанная доля исключается из основного капитала с даты, следующей за датой прекращения обязательства.

Перешедшие в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» к кредитной организации доли участников исключаются из основного капитала по их действительной стоимости, определяемой на основании данных бухгалтерской отчетности за отчетный месяц, предшествующий дню обращения участника кредитной организации с требованием приобрести его долю (часть доли) или вступлению в законную силу решения суда об исключении участника или смерти участника, на следующую после определения действительной стоимости доли дату расчета величины собственных средств (капитала) кредитной организации и до даты прекращения обязательства кредитной организации перед участником 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 основного капитала по номинальной стоимости, отражаемой на балансовом счете № 10502.

Перешедшие к кредитной организации доли участников принимаются в уменьшение суммы источников основного капитала на основании данных балансового счета № 10502 с учетом особенностей определения величины стоимости и срока включения в расчет, установленных настоящим подпунктом. Действительная стоимость выкупленных долей может не совпадать с числящимся на соответствующем лицевом счете балансового счета № 10502 остатком.

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 размер полученного (полученных) и включенного (включенных) в расчет собственных средств (капитала) субординированного кредита (займа, депозита) (субординированных кредитов (займов, депозитов), а также на разницу между уставным капиталом кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) 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 основной капитал в соответствии с настоящим подпунктом.

2.4. Вложения кредитной организации в акции (доли):

2.4.1. часть вложений кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций, определенных в подпункте 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения (в том числе кредитных организаций - нерезидентов), приобретенные для инвестирования (в случае если принадлежащие кредитной организации акции составляют более 20% от величины уставного капитала организации-эмитента, зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета капитала кредитной организации);

2.4.2. вложения в уставный капитал кредитных организаций - резидентов в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, а также закрытого акционерного общества;

2.4.3. вложения в уставный капитал кредитных организаций - резидентов в организационно-правовой форме открытого акционерного общества, за исключением вложений, не превышающих 1% от величины уставного капитала кредитной организации - эмитента акций, определяемой на основании данных последней публикуемой отчетности кредитной организации - эмитента акций, составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2009 года № 13395, 20 декабря 2012 года № 26204 («Вестник Банка России» от 26 февраля 2009 года № 14, от 26 декабря 2012 года № 75) (далее - Указание Банка России № 2172-У), при одновременном соблюдении следующих условий:

акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации;

кредитная организация - инвестор и кредитная организация - эмитент акций не входят в одну банковскую (консолидированную) группу, определение которой приведено в пункте 1.3 Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2002 года № 3857, 14 марта 2005 года № 6393, 23 июля 2007 года № 9876, 15 июня 2012 года № 24587, 18 декабря 2012 года № 26171 («Вестник Банка России» от 31 октября 2002 года № 58, от 13 апреля 2005 года № 19, от 2 августа 2007 года № 44, от 4 июля 2012 года № 35, от 26 декабря 2012 года № 75) (далее - Положение Банка России № 191-П);

вложения кредитной организации - инвестора в уставный капитал кредитной организации - эмитента не превышают 5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации - инвестора, определенной на дату, предшествующую дате расчета собственных средств (капитала);

2.4.4. вложения в акции (доли), указанные в подпунктах 2.4.1 – 2.4.3 настоящего пункта, отчужденные с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению и (или) отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа. Балансовая стоимость акций (долей), отчужденных с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению, принимается в уменьшение основного капитала за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. Балансовая стоимость акций (долей), отчужденных с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, принимается в уменьшение основного капитала по стоимости на дату отчуждения за минусом поступивших на дату расчета от контрагента

денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П.

Указанные вложения кредитной организации в акции (доли) принимаются в уменьшение основного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 506, 507, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Положения Банка России № 254-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

2.5. Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы.

Под ненадлежащими активами в целях настоящего приложения понимаются денежные средства и (или) иное имущество (далее - 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.

Источники, на величину которых при расчете уменьшена сумма источников основного капитала в соответствии с настоящим подпунктом, не включаются в расчет показателя, уменьшающего сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 настоящего приложения.

Сумма источников основного капитала уменьшается на величину указанных в настоящем подпункте источников, за минусом сформированного резерва на возможные потери по соответствующему имуществу, предоставленному кредитной организацией инвесторам.

Величина сформированного резерва определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

В соответствии со статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России проводит оценку активов и пассивов кредитной организации, экономической обоснованности формирования источников собственных средств (капитала) кредитной организации. При выявлении в ходе такой оценки фактов экономически необоснованного формирования источников собственных средств (их части), то есть их формирования с использованием инвесторами ненадлежащих активов, Банк России на основании статей 72, 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направляет предписание, содержащее требование к кредитной организации отражать в отчетности, начиная с ближайшей отчетной даты после получения кредитной организацией предписания, размер собственных средств (капитала) с учетом корректировки, определенной Банком России.

2.6. Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с уменьшением источников дополнительного капитала на источники (часть источников) дополнительного капитала (уставный капитал, прибыль, резервный фонд, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы.

2.7. Показатели, определенные в соответствии с подпунктами 2.1 – 2.6 настоящего пункта, принимаются в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с порядком, установленным подпунктом 2.4.8 пункта 2, подпунктами 8.1.1 и 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения.

3. Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:

3.1. Сумма источников дополнительного капитала, определенная в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего Положения, уменьшается на те источники (часть источников) дополнительного капитала (уставный капитал, прибыль, резервный фонд, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы.

Источники, на величину которых при расчете уменьшена сумма источников дополнительного капитала в соответствии с настоящим пунктом, не включаются в расчет показателя, уменьшающего сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с пунктом 5.1 настоящего приложения.

3.2. Сумма источников дополнительного капитала уменьшается на величину указанных в настоящем пункте источников, за минусом сформированного резерва на возможные потери по соответствующему имуществу, предоставленному кредитной организацией инвесторам. Величина сформированного резерва определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

4. Показатели, уменьшающие сумму основного капитала и дополнительного капитала при определении величины собственных средств (капитала) кредитных организаций:

4.1. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах №№ 474А (кроме счетов №№ 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343), за минусом созданного в соответствии с внутренними документами кредитной организации резерва на возможные потери.

4.2. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными

условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам, за исключением приобретенных облигаций (в том числе являющихся источником финансирования субординированного кредита (депозита, займа), включаемого в состав основного или дополнительного капитала кредитных организаций - резидентов), стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика, определяемой на основании данных последней публикуемой отчетности кредитной организации - заемщика, составляемой в соответствии с Указанием Банка России № 2172-У, при одновременном соблюдении следующих условий:

облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг;

кредитная организация - заемщик (резидент) и кредитная организация, приобретающая облигации, не входят в одну банковскую (консолидированную) группу, определение которой приведено в пункте 1.3 Положения Банка России № 191-П;

стоимость приобретенных кредитной организацией облигаций не превышает 5% от величины ее собственных средств (капитала), определенной на дату, предшествующую дате расчета собственных средств (капитала).

Для уменьшения суммы основного и дополнительного капитала на величину предоставленных кредитным организациям - заемщикам (резидентам) субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) используются данные балансовых счетов №№ 32009, 32209, 47802, 50106, 50107, 50110, 50207, 50208, 50211, 50307, 50308, 50311.

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

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

5.1. 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 сформированного резерва под соответствующую часть ссуд, относящихся ко II - V категориям качества, а также сформированного резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 1584-У.

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

В расчет кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, не включается имущество, предоставленное кредитной организацией акционерам (участникам), которое является ненадлежащим активом, уменьшающее

сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктом 2.6 пункта 2 настоящего приложения и (или)

сумму источников дополнительного капитала в соответствии с пунктом 3.1 настоящего приложения.

5.2. Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость 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).

Величина данного показателя определяется как разница между суммой дебетовых остатков на балансовых счетах №№ 604 (исключая неденежные активы, внесенные в оплату размещаемых акций до регистрации отчета об итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций), 607 (исключая вложения в нематериальные активы), 61002, 61008, 61009, 61011, 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, 2.3 пункта 2 и подпункта 3.1 (за исключением подпунктов 3.1.8 и 3.1.9) пункта 3 настоящего Положения, а также остатков по балансовому счету № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» с учетом уменьшения на величину показателей, рассчитанных в соответствии с пунктами 2 - 4 настоящего приложения.

Если при определении величины источников собственных средств, рассчитанных в соответствии с пунктом 5.2 пункта 5 настоящего приложения, итоговая сумма принимает отрицательное значение, то сумма основного и дополнительного капитала уменьшается на сумму дебетовых остатков на балансовых счетах №№ 604 (исключая неденежные активы, внесенные в оплату размещаемых акций до регистрации отчета об итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций), 607 (исключая вложения в нематериальные активы), 61002, 61008, 61009, 61011, 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).

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