



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

« 25 » октября 2013г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 30618
от 17 октября 2013 г.

№ 3085-У

УКАЗАНИЕ

**О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года
№ 2005-У «Об оценке экономического положения банков»**

1. Внести в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62), следующие изменения.

1.1. Абзац шестой пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«обязательных нормативов, установленных 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), и Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской

Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222 («Вестник Банка России» от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27) (далее – обязательные нормативы)).

1.2. Пункт 1.4, абзацы первый и второй подпункта 3.9.5 и абзацы первый - третий подпункта 3.9.6 пункта 3.9, абзац шестой пункта 4.5 после слов «территориальные учреждения Банка России» в соответствующих числе и падеже дополнить словами «или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России» в соответствующем падеже.

1.3. В подпункте 2.2.1.3 пункта 2.2, подпункте 2.3.4 пункта 2.3, подпункте 2.4.3 пункта 2.4 слова «(Н1)» заменить словами «(Н1.0)».

1.4. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.1 изложить в следующей редакции:

«3.1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И фактическое значение обязательного норматива «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее – форма 0409135), установленной приложением 1 к Указанию 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», зарегистрированному 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) (далее – Указание Банка России № 2332-У).»;

в подпункте 3.1.2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«К - собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 «Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение Банка России № 395-П). Представляет собой значение показателя «Собственные средства (капитал), итого» формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»))» (далее – форма 0409123), установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У»;

в абзаце шестом слова «Инструкцией Банка России № 110-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 139-И»;

абзацы четвертый и пятый подпункта 3.1.3 изложить в следующей редакции:

«Кдоп – дополнительный капитал банка, определенный в соответствии с Положением Банка России № 395-П. Представляет собой значение показателя «Дополнительный капитал, итого» формы 0409123;

Косн – основной капитал банка, определенный в соответствии с Положением Банка России № 395-П. Представляет собой значение показателя «Основной капитал, итого» формы 0409123.».

1.5. В пункте 3.2:

в подпункте 3.2.2:

абзацы второй – пятый изложить в следующей редакции:

$$\text{ПА2} = \frac{A_{20} - (РП_{20} + (РР_{20} - P))}{K} \times 100\%,$$

где:

A_{20} – активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным 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) должны быть сформированы в размере более 20 процентов. Определяются на основе данных формы 0409115;

$РП_{20}$ – резервы на возможные потери, фактически сформированные под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. Определяются на основе данных формы 0409115;»;

абзац восьмой признать утратившим силу;

в подпунктах 3.2.5 - 3.2.7 слова «Инструкцией Банка России № 110-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 139-И».

1.6. В абзаце четвертом подпункта 3.4.1, подпунктах 3.4.2, 3.4.3 и абзаце четвертом подпункта 3.4.4 пункта 3.4 слова «Инструкцией Банка России № 110-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 139-И».

1.7. В пункте 3.8:

абзац первый после слов «территориального учреждения Банка России» дополнить словами «или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России», слово «последним» заменить словом «последними»;

абзац первый подпункта 3.8.1 после слова «капитала» дополнить словами «и обязательных нормативов»;

абзац первый подпункта 3.8.2 после слова «активов» дополнить словами «и обязательных нормативов»;

абзац первый подпункта 3.8.4 после слова «ликвидности» дополнить словами «и обязательных нормативов»;

в подпункте 3.8.5:

в абзаце первом слова «и ликвидности» заменить словами «, ликвидности и обязательных нормативов», после слов «территориальным учреждением Банка России» дополнить словами «или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России»;

абзац четвертый после слов «территориальным учреждением Банка России» дополнить словами «или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России»;

абзац седьмой дополнить словами «и обязательных нормативов».

1.8. Пункт 4.3 дополнить подпунктом 4.3.6 следующего содержания:

«4.3.6. В случае если хотя бы одному из ответов на вопросы, приведенные в пунктах 10 - 12 приложения 7 к настоящему Указанию, присвоено значение, равное 3 баллам и хуже, показателю состояния внутреннего контроля не может быть присвоена оценка лучше, чем «сомнительно» (3 балла).».

1.9. Абзац третий пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

«доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2);».

1.10. Главу 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Оценка экономического положения банков

6.1. Классификация банков производится территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России не реже одного раза в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Первая классификация вновь созданных банков (за исключением реорганизованных) производится на первое число месяца, следующего за вторым полным кварталом деятельности банка после представления в Банк России первой отчетности.

Информация о классификации банков направляется территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в Департамент банковского надзора Банка России по форме, установленной Банком России.

6.2. Территориальные учреждения Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России осуществляют постоянный мониторинг экономического положения банка. В случае если оценка групп показателей оценки капитала, активов, ликвидности, рассчитанных на первое число месяца, а также группы показателей оценки доходности, показателей качества управления и прозрачности структуры собственности изменяется по сравнению с ранее произведенной оценкой таким образом, что это может являться основанием для изменения оценки экономического положения банка (отнесения его к иной классификационной группе (подгруппе)), то территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России принимает решение об отнесении банка к иной классификационной группе (подгруппе).

Информация об изменении в течение квартала ранее произведенной оценки экономического положения банка (отнесении его к иной классификационной группе (подгруппе) доводится территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России до Департамента банковского надзора Банка России по форме, установленной Банком России.

6.3. Территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России вправе отнести к подгруппе 2.2 банки, имеющие основания, предусмотренные в подпунктах 2.3.1 и 2.3.4 пункта 2.3, подпунктах 2.4.1 и 2.4.3 пункта 2.4 и подпункте 2.5.1 пункта 2.5 настоящего Указания, в случае документального подтверждения осуществления банком мер по устранению нарушений, неустранение которых ведет к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов, если такие меры осуществляются банком в соответствии с программой мероприятий, направленных на устранение недостатков, а в случаях, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» - планом мер по финансовому оздоровлению. К указанной подгруппе могут быть отнесены также банки, осуществляющие меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «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; 2013, № 19, ст. 2308).

Принятое территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России решение подлежит предварительному согласованию с Департаментом банковского надзора Банка России.

В случае если решение о классификации банка в подгруппу 2.2, предусмотренное настоящим пунктом, принимается территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в отношении банка, имеющего основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», и (или) осуществляющего мероприятия в рамках плана мер по финансовому оздоровлению, и (или) меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», согласование принятого территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России решения осуществляется Департаментом банковского надзора Банка России с учетом мнения Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

В целях осуществления указанного согласования территориальные учреждения Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России направляют в письменном виде в Департамент банковского надзора Банка России информацию о принятом решении не позднее 16 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом (для внутриквартальных дат – не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия соответствующего решения). Департамент банковского надзора Банка России в случаях, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, направляет полученную от территориального учреждения Банка России или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России информацию о принятом решении в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в день ее получения.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России направляет в Департамент банковского надзора Банка России мнение о согласии (несогласии) с принятым территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России решением о классификации банка в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем его получения от Департамента банковского надзора Банка России.

Согласование (несогласование) принятого территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России решения осуществляется Департаментом банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 5 рабочих дней после дня представления территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России решения о классификации банка. О принятом решении Департамент банковского надзора Банка России информирует территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.».

1.11. Абзац первый пункта 7.1 изложить в следующей редакции:

«7.1. Информация об отнесении банка к классификационной группе (подгруппе) и о недостатках в его деятельности, послужившая основанием для классификации, направляется территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России единоличному исполнительному органу банка в следующие сроки: на 1 января – не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным; на 1 апреля – не позднее третьего рабочего дня мая; на иную квартальную отчетную дату – не позднее пятого числа второго месяца квартала, следующего за отчетным; на любую внутриквартальную дату – не позднее пяти рабочих дней после дня принятия (согласования) решения об

изменении в течение квартала ранее произведенной оценки. Указанная информация не направляется единоличному исполнительному органу, в случае если ранее произведенная территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России оценка экономического положения банка и информация о недостатках в его деятельности, послужившая основанием для классификации, не изменялись по сравнению с предыдущей классификацией.».

1.12. В приложении 1:

строку 1 изложить в следующей редакции:

«

1.	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 13	< 13 и ≥ 10.1	10	< 10	3
----	---	-----	-----------	----------------------	----	--------	---

»;

примечания 1 и 2 исключить.

1.13. В абзаце втором подпункта 4.6.2 пункта 4 примечаний к заполнению таблицы приложения 6 слова «Инструкции Банка России № 110-И» заменить словами «Инструкции Банка России № 139-И».

1.14. Пункт 4 примечаний к заполнению таблицы приложения 7 изложить в следующей редакции:

«4. К вопросу 10.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать не только наличие в банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и соответствие данных правил на момент проведения оценки требованиям законодательства Российской Федерации (включая требования Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744 («Вестник Банка России» от 18 апреля 2012 года № 20).

В случае если правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не соответствуют указанным требованиям, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка лучше, чем 3 балла.».

1.15. В приложении 9:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Показатель ПУ2.

2.1. При оценке показателя ПУ2:

2.1.1. 1 балл присваивается, в случае если Банку России и неограниченному кругу лиц (в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России) доступна информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), гражданство (подданство), место жительства (наименование города, населенного пункта) – для физических лиц;

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (последнее – при наличии); место нахождения (почтовый адрес), название страны, резидентом которой является юридическое лицо, основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице – резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) – для юридических лиц.

Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (последнее – при наличии) и место нахождения (почтовый адрес) по юридическим лицам – нерезидентам, а также фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и место жительства (наименование

города, населенного пункта) по физическим лицам – нерезидентам указываются в двойном языковом формате – на английском и русском языках;

2.1.2. 2 балла присваивается, в случае если информация, предусмотренная пунктом 2.1.1 настоящего приложения, доступна, по меньшей мере, Банку России;

2.1.3. 3 балла присваивается, в случае если информация, предусмотренная пунктом 2.1.1 настоящего приложения, не доступна Банку России.

2.2. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года).

2.3. В целях настоящего Указания под группой лиц понимается группа лиц, признаваемая таковой в соответствии со статьей 9 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).

3. Показатель ПУЗ.

3.1. При оценке показателя ПУЗ:

3.1.1. 1 балл присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе, установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет менее 10 процентов;

3.1.2. 2 балла присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе, установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 10 процентов (включительно) до 40 процентов;

3.1.3. 3 балла присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются

резиденты офшорных зон (в том числе, установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 40 процентов и более.

3.2. При оценке показателя ПУЗ не должны учитываться голоса, приходящиеся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, которые принадлежат:

резидентам офшорных зон, конечными собственниками которых являются резиденты Российской Федерации (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных резидентов офшорных зон);

кредитным организациям – резидентам офшорных зон, если указанные кредитные организации не пользуются льготным налоговым режимом и правом не раскрывать и не представлять в надзорный орган страны места нахождения информацию при проведении финансовых операций.»;

в пункте 4:

подпункт 4.1 дополнить словами «, а также лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк»;

абзац первый пункта 4.3 после слов «территориальное учреждение Банка России» дополнить словами «или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России»;

абзац третий подпункта 4.11 изложить в следующей редакции:

«в ходатайствах на получение предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;»;

подпункт 4.13 изложить в следующей редакции:

«4.13. Сведения о раскрытых банком-эмитентом сообщениях о существенных фактах о появлении лица, контролирующего эмитента, а также о прекращении оснований такого контроля.»;

подпункт 4.15 изложить в следующей редакции:

«4.15. Представленные банком документально подтвержденные сведения о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) вступает в силу с 1 января 2014 года.

3. До 1 января 2015 года, в случае если по состоянию на отчетную дату обобщающим результатам по группе показателей оценки капитала (РГК) и (или) активов (РГА), и (или) ликвидности (РГЛ) присвоена оценка «сомнительно» (3 балла) или «неудовлетворительно» (4 балла) ввиду присвоения 3 или 4 баллов соответственно:

показателям достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) и (или) общей достаточности капитала (ПК2), и (или) оценки качества капитала (ПК3) и (или)

показателям риска потерь (ПА2) и (или) размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4), и (или) концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), и (или) концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6), и (или) концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) и (или)

показателю риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), то:

в целях определения показателей достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) и (или) концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), и (или) концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6), и (или) концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) используются

значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) или совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитанные с использованием величины собственных средств (капитала), определенной в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», зарегистрированным 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, 27 мая 2013 года № 28515 («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, от 29 мая 2013 года № 30), представляющей собой значение показателя «Собственные средства (капитал), итого» формы отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» (далее – форма 0409134), установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У;

в целях расчета показателей общей достаточности капитала (ПК2) и (или) риска потерь (ПА2), и (или) размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4), и (или) собственных вексельных обязательств (ПЛ6) используется значение показателя «Собственные средства (капитал), итого» формы 0409134;

в целях расчета показателя оценки качества капитала (ПК3) для определения Кдоп используется значение показателя «Дополнительный

капитал, итого» формы 0409134, для определения Косн – значение показателя «Основной капитал, итого» формы 0409134.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Верно
Заступником сектора Департамента
Мониторинга Банка России
И.И. Хохлова
21.10.2013

