



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

« 4 » ИЮЛЯ 2018 г.

№ 646-П



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

На основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9,

ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 июля 2018 года № 23) настоящее Положение устанавливает методику определения собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»).

1. Собственные средства (капитал) кредитных организаций рассчитываются кредитной организацией как сумма основного капитала, определяемого на основании пункта 2 настоящего Положения, и дополнительного капитала, определяемого на основании пункта 3 настоящего Положения, за вычетом показателей, перечисленных в пункте 4 настоящего Положения.

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

2.1. В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала, кредитной организацией включаются следующие источники.

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

обыкновенных акций;

привилегированных акций, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации, не относящихся к кумулятивным, выпущенных до 1 марта 2013 года, а также выпущенных в соответствии со статьями 4 и 5 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; 2014, № 30, ст. 4276; 2015, № 29, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4273) (далее – Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации») или оплаченных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) облигациями федерального займа в соответствии со статьей 3² Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 1, ст. 4; № 17, ст. 2473; 2016, № 27, ст. 4273; 2017, № 31, ст. 4759; 2018, № 11, ст. 1588) (далее – Федеральный закон «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)).

Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, включаются кредитными организациями в состав источников базового капитала в случае, когда общим собранием акционеров принято решение о невыплате дивидендов владельцам акций (не принято решение о выплате дивидендов владельцам акций), вследствие чего перед владельцами данных акций не формируется обязательство кредитной организации по выплате дивидендов.

Указанные в настоящем подпункте привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

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

Увеличение уставного капитала кредитной организации, определенного в настоящем подпункте, за счет внесения в его оплату собственных средств (за исключением части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке, включаемой в расчет источников добавочного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 2.3.1 настоящего пункта и подпунктом 3.1.3 пункта 3 настоящего Положения) принимается кредитной организацией в расчет источников базового капитала после регистрации Банком России отчета об итогах выпуска акций.

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

При реорганизации в форме преобразования кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в кредитную организацию в организационно-правовой форме акционерного общества уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается кредитной организацией в расчет

источников базового капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании в результате реорганизации юридического лица.

При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью к кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций (обмена долей) присоединяемой кредитной организации и за счет внесения в его оплату собственных средств принимается кредитной организацией 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 в организационно-правовой форме акционерного общества, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций (обмена долей) реорганизованных кредитных организаций, принимается кредитной организацией в расчет источников базового капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.

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

Уставный капитал вновь созданной кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью включается кредитной организацией в состав источников базового капитала в размере уставного капитала, определенном уставом

кредитной организации, с даты, следующей за датой получения кредитной организацией лицензии на осуществление банковских операций.

Увеличение уставного капитала кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, в том числе за счет внесения в его оплату собственных средств (за исключением части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке, включаемой в расчет источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3 настоящего Положения), принимается кредитной организацией в расчет источников базового капитала с даты, следующей за датой государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала.

Доли (часть доли) участников кредитной организации, перешедшие к кредитной организации и (или) приобретенные ею в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 13, ст. 1811; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4000, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 29; № 27, ст. 4276, ст. 4293; 2017, № 1, ст. 29; № 31, ст. 4782; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70; № 18, ст. 2557) (далее – Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») и впоследствии перешедшие к участникам кредитной организации и (или) третьим лицам, включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) с даты, следующей за датой внесения записи в Единый

государственный реестр юридических лиц в связи с изменением состава участников кредитной организации.

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

2.1.3. Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества в виде превышения цены размещения акций, указанных в подпункте 2.1.1 настоящего пункта, над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала кредитной организации (далее – эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества), образованный за счет:

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

разницы, возникающей при оплате акций иностранной валютой, между стоимостью акций, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – курс иностранной валюты, установленный Банком России) на дату зачисления средств в уставный капитал, и номинальной стоимостью акций, установленной в решении о выпуске акций.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается кредитной организацией в расчет базового капитала после регистрации Банком России отчета об

итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций на основании данных балансового счета № 10602.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный при размещении привилегированных акций, выпущенных до 1 марта 2013 года, указанных в подпункте 2.1.1 настоящего пункта, подлежит поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

2.1.4. Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в виде превышения цены реализации долей участникам над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала кредитной организации (далее – эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью), образованный за счет:

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

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

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью включается кредитной организацией в расчет источников базового капитала с даты, следующей за датой государственной регистрации соответствующих

изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала.

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

2.1.5. Резервный фонд кредитной организации, сформированный в соответствии с требованиями статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273, ст. 4276; 2017, № 31, ст. 4782; 2018, № 1, ст. 65; № 11, ст. 1584; № 18, ст. 2557) (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») и статьи 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в порядке, установленном уставом кредитной организации, за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации.

Резервный фонд кредитной организации включается кредитной организацией в состав источников базового капитала на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, подтвержденной аудиторской организацией.

В случае если резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующего года, включался в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.6 настоящего пункта, он может быть включен кредитной организацией в расчет базового капитала в текущем году в соответствии с настоящим подпунктом до подтверждения аудиторской организацией данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации в размере, подтвержденном в предшествующем году аудиторской организацией, но не более учитываемого на балансовом счете № 107.

Резервный фонд кредитной организации, сформированный в текущем году за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, включается кредитной организацией в состав источников базового капитала в соответствии с настоящим подпунктом.

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

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

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

2.1.7. Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией.

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

№№ 10603, 10609, 10614, 10619 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10621, 10622, 10624, 61301, 61304, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613, 70615;

на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10605, 10610 (за исключением части остатков, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке), 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 11101 (в части, относящейся к текущему году), 50905, 61401, 61403, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70614, 70616, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта.

Показатели, определенные в настоящем подпункте, в подпунктах 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также в подпунктах 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, корректируются кредитной организацией на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381 (далее – Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П), Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции

Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (далее – Указание Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У), и (или) Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551 (далее – Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У), в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Корректировка осуществляется кредитной организацией начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва (резервов), с учетом требований подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения.

Доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее – управляющие компании) (в том числе доходы, отраженные при первоначальном признании ценных бумаг), включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения после выбытия (реализации) ценных бумаг.

Доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются кредитной организацией в

расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов (за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У и (или) Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, пропорционально сумме исключаемых из расчета капитала доходов).

Доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа при достижении отсрочки платежа более 180 календарных дней с даты отражения дохода на балансе и (или) если контрагент – юридическое лицо ликвидировано, и (или) если контрагентом является лицо, не осуществляющее реальную деятельность либо осуществляющее ее в незначительных объемах с учетом обстоятельств, установленных в приложении 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П), включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения в сумме выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента (за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, пропорционально сумме исключаемых из расчета капитала доходов).

Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации принимаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения на основании данных соответствующих балансовых счетов при наличии документов, подтверждающих источники происхождения у акционеров (участников) кредитной организации, а также прочих лиц средств (имущества), предоставленных (предоставленного) в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации, а в отношении объектов недвижимости – также при наличии регистрации прав кредитной организации на недвижимое имущество в Едином государственном реестре недвижимости.

Не могут быть включены в расчет (подлежат исключению из расчета) собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично средства (имущество), предоставленные (предоставленное) кредитной организации в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации, если кредитная организация полностью или частично осуществила вложения, определенные в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта, в данные источники собственных средств (капитала). Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации) (далее – Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России)) осуществляет проверку обстоятельств формирования данных источников собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.9 настоящего пункта.

При определении величины собственных средств (капитала) на внутримесячную дату в расчет прибыли текущего года включаются кредитной организацией остатки, числящиеся на балансовом счете № 52503,

в части начисленного дисконта, подлежащего списанию на расходы кредитной организации в отчетном периоде.

При определении собственных средств (капитала) кредитных организаций остатки, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, принимаемые в расчет собственных средств (капитала) согласно настоящему подпункту, подпунктам 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, подпунктам 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, в части, относящейся к переоценке активов (финансовых инструментов), указанных в пункте 1.8 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее – Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П), корректируются кредитной организацией в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П.

В случае если остатки (часть остатков), числящиеся на счетах второго порядка балансового счета № 106, принимались кредитной организацией в предшествующем году в состав прибыли текущего года, включаемой в расчет базового капитала, указанные остатки (их часть) могут быть включены кредитной организацией в расчет базового капитала в текущем году до подтверждения аудиторской организацией в размере не более остатков, имеющихся на соответствующих счетах второго порядка балансового счета № 106.

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

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

№№ 10801, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713, 70715, 70801;

на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10901 (за исключением показателя, предусмотренного подпунктом 4.2.1 пункта 4 настоящего Положения), 11101 (в части, относящейся к предшествующим годам), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70714, 70716, 70802, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.1.7 настоящего пункта.

В случае если остатки (часть остатков), числящиеся на балансовых счетах, указанных в настоящем подпункте, включались кредитной организацией в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.1.7 настоящего пункта, указанные остатки (часть остатков) могут быть включены кредитной организацией в расчет базового капитала в текущем году до подтверждения аудиторской организацией данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации в размере не более остатков, имеющих на указанных счетах.

2.1.9. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) должен рассмотреть представленные кредитной организацией документы, подтверждающие регистрацию прав кредитной организации на недвижимое имущество в Едином государственном реестре недвижимости, а также источники происхождения у акционеров (участников) кредитной организации, прочих лиц средств (имущества), предоставленных (предоставленного) в качестве безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации, и подтвердить (в письменном виде в произвольной форме) возможность включения кредитной организацией в расчет величины собственных средств (капитала) безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения в месячный срок со дня получения от кредитной организации указанной информации.

В случае не включения кредитной организацией предоставленного безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации в состав источников собственных средств (капитала) указанное подтверждение утрачивает силу по истечении 3 календарных месяцев со дня его получения кредитной организацией.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) должен отказать в подтверждении возможности включения кредитной организацией в расчет величины собственных средств (капитала) безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации, и (или) вкладов в имущество кредитной организации в случае осуществления кредитной организацией вложений в данные источники собственных средств (капитала) согласно абзацу одиннадцатому подпункта 2.1.7 настоящего пункта либо в случае, если кредитной организацией не представлена указанная в абзаце первом настоящего подпункта информация или представленная кредитной организацией информация об источниках собственных средств (капитала) недостоверна и (или) недостаточна для вывода об источнике капитала.

2.2. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала.

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

В расчет указанного в настоящем подпункте показателя включаются кредитной организацией:

прямые вложения и (или) косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества (далее – имущество), предоставленных самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на

себя риски, возникшие в связи с предоставлением денежных средств (имущества);

нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания (за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П);

нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или общей долевой собственности, в том числе удостоверенные сертификатами и иными ценными бумагами, выпущенными управляющими компаниями (в части нематериальных активов, приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).

Состав активов, подлежащих включению в расчет показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, или добавочного капитала, или дополнительного капитала кредитной организации, определяется кредитной организацией с учетом условий соответствующих договоров (например, договоров доверительного управления и договоров, из которых вытекает право собственности или общей долевой собственности на активы).

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, предусмотренная настоящим подпунктом, определяется кредитной организацией на основании данных балансовых счетов №№ 10611, 47901, 506, 507, 60106, 60118, 609 за вычетом соответствующего налогового обязательства на основании данных балансового счета № 61701.

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

При расчете показателя, принимаемого в уменьшение величины базового капитала в соответствии с настоящим подпунктом, кредитная организация вправе осуществлять уменьшение отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли кредитной организации, на соответствующие отложенные налоговые обязательства при условии, что возможность зачета активов и обязательств, повлекших возникновение соответственно отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, в целях формирования налоговой базы по налогу на прибыль предусмотрена частью первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2018, № 9, ст. 1291).

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли кредитной организации, определяется кредитной организацией на основании данных балансового счета № 61703. Соответствующее отложенное налоговое обязательство, принимаемое кредитной организацией в расчет сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива, определяется кредитной организацией на основании данных балансового счета № 61701.

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

При расчете показателя, принимаемого в уменьшение величины базового капитала в соответствии с настоящим подпунктом, кредитная организация вправе осуществлять уменьшение отложенных налоговых

активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, на соответствующие отложенные налоговые обязательства при условии, что возможность зачета активов и обязательств, повлекших возникновение соответственно отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, в целях формирования налоговой базы по налогу на прибыль предусмотрена частью первой Налогового кодекса Российской Федерации.

В уменьшение величины базового капитала принимается кредитной организацией совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации, рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8 и 2.2.9.1 настоящего пункта.

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

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, определяется кредитной организацией на основании данных балансового счета № 61702. Соответствующее отложенное налоговое обязательство, принимаемое в расчет сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива, определяется кредитной организацией на основании данных балансового счета № 61701.

2.2.4. Вложения в источники базового капитала кредитной организации, за исключением вложений кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, предусмотренных подпунктом 2.2.6 настоящего пункта.

В расчет вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала) принимаются кредитной организацией:

прямые вложения по основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации, вне зависимости от цели приобретения;

косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленных самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением денежных средств (имущества) (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации, определенных в абзаце одиннадцатом подпункта 2.2.9 настоящего пункта);

вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания (за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У), и (или) отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за вычетом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П);

часть вложений, находящихся под управлением управляющих компаний (в части источников собственных средств (капитала), приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).

Действие абзаца четвертого настоящего подпункта не распространяется на любой источник собственных средств (капитала), составляющий менее 1 процента от величины собственных средств

(капитала) на дату расчета величины собственных средств (капитала). При этом совокупная сумма указанных источников капитала не может превышать 5 процентов от величины собственных средств (капитала) на дату расчета величины собственных средств (капитала).

2.2.4.1. Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, определенные в подпунктах 2.1.1 и 2.1.3 настоящего пункта.

Вложения в акции, указанные в настоящем подпункте (в том числе акции, находящиеся под управлением управляющих компаний), включая эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, принимаются кредитной организацией в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 10602, 47901, 506, 507, 60106, 60118, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, указанных в пункте 4.59 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299 (далее – Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П), за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

2.2.4.2. Вложения в источники базового капитала кредитной организации, указанные в подпунктах 2.1.5–2.1.8 настоящего пункта.

2.2.5. Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, указанных в подпунктах 2.1.1 и 2.1.2 настоящего пункта, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или

любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации.

2.2.6. Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, включая эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, указанные в подпунктах 2.1.2 и 2.1.4 настоящего пункта, в том числе перешедшие к кредитной организации доли участников по основаниям и в порядке, которые установлены статьями 23 и 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Перешедшие доли исключаются кредитной организацией из базового капитала по их действительной стоимости, определенной в порядке, установленном статьей 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», с отчетной даты, следующей за датой возникновения обязательства кредитной организации о выплате действительной стоимости на основании данных балансового счета № 10502.

После прекращения обязательства кредитной организации перед участником по его доле перешедшие к кредитной организации доли участников исключаются кредитной организацией из базового капитала по действительной стоимости, отражаемой на балансовом счете № 10502.

При расчете действительной стоимости доли участника кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, подавшего заявление о выходе из кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, величина собственных средств (капитала), рассчитываемая кредитной организацией в соответствии с настоящим Положением, уменьшается на размер включенного (включенных) в расчет собственных средств (капитала) субординированного инструмента (субординированных инструментов), а также на разницу между уставным

капиталом кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью и ее собственными средствами (капиталом) в случае уменьшения уставного капитала кредитной организации до величины ее собственных средств (капитала) за счет уменьшения номинальной стоимости долей учредителей (участников) и (или) погашения долей, принадлежащих кредитной организации.

В случае если перешедшие к кредитной организации доли участников кредитной организации отчуждены кредитной организацией с предоставлением приобретателям (контрагентам) права отсрочки платежа, балансовая стоимость указанных долей на дату отчуждения за вычетом поступивших от приобретателя (контрагента) денежных средств на дату расчета собственных средств (капитала) и сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П резервов по требованиям к приобретателю (контрагенту) уменьшает базовый капитал в соответствии с настоящим подпунктом.

2.2.6.1. Доли участников кредитной организации, указанные в подпункте 2.1.2 настоящего пункта, приобретенные третьими лицами за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества).

Доли, указанные в настоящем подпункте, принимаются кредитной организацией в уменьшение базового капитала на основании балансового счета № 10208, а также данных соответствующих балансовых счетов, указанных в пункте 4.59 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

2.2.6.2. Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе по основаниям, установленным статьей 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Доли участников кредитной организации принимаются кредитной организацией в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10502, 10602, 47901, 506, 507 с учетом особенностей определения величины стоимости и срока включения в расчет, установленных подпунктом 2.2.6 настоящего пункта.

2.2.7. Убытки предшествующих лет.

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

№№ 10901 (за исключением показателя, предусмотренного подпунктом 4.2.1 пункта 4 настоящего Положения), 11101 (в части, относящейся к предшествующим годам), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70714, 70716, 70802 и величины корректировки в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.1.7 настоящего пункта;

на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10801, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713, 70715, 70801.

В случае если результатом предшествующего года является прибыль, определенная в соответствии с настоящим Положением, часть остатков, числящаяся на балансовых счетах №№ 10801, 10901 (за исключением показателя, предусмотренного подпунктом 4.2.1 пункта 4 настоящего Положения), 11101, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70713, 70714, 70715, 70716, 70801, 70802 и относящаяся к предшествующему году, включается кредитной организацией в расчет убытков предшествующих лет в соответствии с настоящим подпунктом после принятия собранием акционеров (участников) решения о

распределении подтвержденной аудиторской организацией прибыли предшествующего года.

До принятия указанного решения не подтвержденная аудиторской организацией прибыль предшествующего года включается кредитной организацией в расчет дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, а подтвержденная аудиторской организацией прибыль – в расчет базового капитала в соответствии с подпунктом 2.1.8 настоящего пункта.

2.2.8. Убыток текущего года.

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

№№ 10605, 10610 (за исключением части остатков, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке), 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 11101 (в части, относящейся к текущему году), 50905, 61401, 61403, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70614, 70616 и величины корректировки в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.1.7 настоящего пункта;

на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10603, 10609, 10614, 10619 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10621, 10622, 10624, 61301, 61304, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613, 70615.

При определении величины собственных средств (капитала) на внутримесячную дату в расчет убытка текущего года включаются кредитной организацией остатки, числящиеся на балансовом счете № 52503,

в части начисленного дисконта, подлежащего списанию на расходы кредитной организации в отчетном периоде.

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

Понятие «финансовая организация» применяется в значении, установленном 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; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197; 2017, № 31, ст. 4828; 2018, № 18, ст. 2561; № 24, ст. 3402).

В расчет вложений кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации вне зависимости от цели приобретения акций (долей) и (или) иных источников капитала финансовой организации, за исключением краткосрочных (со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней) вложений, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии со статьей 189²¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008,

№ 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», принимаются кредитной организацией:

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

вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания (за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями

Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У), и (или)

отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за вычетом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П);

часть вложений, находящихся под управлением управляющих компаний (в части источников капитала финансовой организации, приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).

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

Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), находящиеся под управлением управляющих компаний), принимаются кредитной организацией 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 4.59 части II приложения к

Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

Совокупная величина встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в акции (доли), отвечающих условиям настоящего подпункта, принимается кредитной организацией в уменьшение суммы источников базового капитала в полной сумме вложений, отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах.

При определении встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в расчет капитала принимаются кредитной организацией прямые и (или) косвенные (через третьих лиц) вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации, равные по размеру прямым и (или) косвенным (через третьих лиц) вложениям финансовой организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) кредитной организации, независимо от того, в какие источники собственных средств (капитала) осуществляются вложения.

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

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

В уменьшение суммы источников базового капитала принимается кредитной организацией совокупная сумма незначительных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.4.3.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 настоящего пункта, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 настоящего пункта), приходящейся на вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций.

2.2.9.2. Существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций.

Вложение кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации является существенным, в случае если кредитная организация владеет обыкновенными акциями (долями) финансовой организации в объеме, составляющем 10 процентов и более от уставного капитала (части уставного капитала) финансовой организации, сформированного обыкновенными акциями (долями), зарегистрированного на дату расчета величины капитала кредитной организации, или если финансовая организация является аффилированным лицом кредитной организации в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-І «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской

Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 1998, № 19, ст. 2066; 2002, № 41, ст. 3969; 2006, № 31, ст. 3434).

В уменьшение суммы источников базового капитала принимается кредитной организацией совокупная сумма существенных вложений кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, определенных в соответствии с настоящим подпунктом, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации, рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, абзаца десятого подпункта 2.2.9 и подпункта 2.2.9.1 настоящего пункта.

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

2.2.9.3. Совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, указанных в абзаце первом подпункта 2.2.9.2 настоящего пункта, и совокупная сумма отложенных налоговых активов, определенных в подпункте 2.2.3 настоящего пункта, в части, превышающей 15 процентов величины базового капитала кредитной организации, определенной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, абзаца десятого подпункта 2.2.9 и подпункта 2.2.9.1 настоящего пункта (за вычетом суммы, принятой в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.2 настоящего пункта).

Совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не уменьшающая сумму источников базового капитала кредитной организации, не должна превышать величину, определенную по формуле:

$$X = \text{ОСБК} \times 17,65\%,$$

где:

X – не уменьшающая сумму источников базового капитала кредитной организации совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, на дату расчета величины собственных средств (капитала);

ОСБК – остаточная сумма источников базового капитала кредитной организации после применения требований подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, абзаца десятого подпункта 2.2.9, подпункта 2.2.9.1 настоящего пункта, а также уменьшения на совокупную сумму существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и сумму отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации (уменьшенную на сумму соответствующих налоговых обязательств), отраженных на соответствующих балансовых счетах на дату расчета величины собственных средств (капитала).

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

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

2.2.12. Положительная разница между величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, получившей разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для

определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – разрешение), в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679, согласно главе 8 раздела II Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее – Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П), и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У и (или) Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У в отношении кредитных требований, величина кредитного риска для которых рассчитывается на основе внутренних рейтингов.

Резервы на возможные потери, сформированные в отношении кредитных требований, отнесенных к классу кредитных требований долей участия в капитале третьих лиц, не учитываются кредитной организацией при расчете показателей, предусмотренных настоящим подпунктом, а также подпунктом 3.1.10 пункта 3 настоящего Положения.

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

В состав источников добавочного капитала включаются кредитной организацией следующие источники.

2.3.1. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии со статьями 2 и 3 Федерального закона 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; 2013, № 52, ст. 6961; 2014, № 52, ст. 7543) (далее – Федеральный закон «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»), а также привилегированных акций, соответствующих требованиям абзаца четвертого настоящего подпункта, конвертируемых в обыкновенные акции при наступлении условий, определенных в абзацах шестом, седьмом, одиннадцатом – пятнадцатом настоящего подпункта.

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается кредитной организацией в состав источников добавочного капитала в части указанных привилегированных акций, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России на дату расчета собственных средств (капитала). Величина уставного капитала определяется кредитной организацией исходя из номинальной стоимости размещенных акций в валюте Российской Федерации – рублях.

Увеличение уставного капитала кредитной организации, определенного в абзаце первом настоящего подпункта, за счет внесения в его оплату собственных средств (за исключением части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке, включаемой в расчет

источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3 настоящего Положения) принимается кредитной организацией в расчет источников добавочного капитала после регистрации Банком России отчета об итогах выпуска акций.

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

В случае если после выпуска кредитной организацией привилегированных акций:

значение норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655 (далее – Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или

Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению

банкротства банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»,

кредитная организация не позднее 45 рабочих дней с даты возникновения указанных событий, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» должна представить в Банк России документы, необходимые для регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.1 настоящего пункта, размещаемых путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций.

Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции кредитной организации в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) ниже 2 процентов должна осуществляться кредитной организацией в сумме, позволяющей кредитной организации восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

При наличии у кредитной организации нескольких выпусков привилегированных акций конвертация таких акций в обыкновенные акции в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня ниже 2 процентов должна осуществляться кредитной организацией в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по

страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в количестве выпусков, позволяющем достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И, и в очередности, установленной решением о выпуске привилегированных акций.

На момент регистрации Банком России выпуска привилегированных акций, указанных в настоящем подпункте, уставом кредитной организации с учетом требований абзаца первого пункта 3 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах» должны быть определены порядок и условия конвертации привилегированных акций, которые должны предусматривать в том числе:

конвертацию привилегированных акций в обыкновенные акции кредитной организации в случае возникновения одного из оснований, установленных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

коэффициент конвертации привилегированных акций в обыкновенные акции кредитной организации;

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

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

Указанное количество объявленных обыкновенных акций не может быть уменьшено до погашения привилегированных акций. Решение об объявленных обыкновенных акциях должно приниматься общим собранием акционеров.

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

При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью к кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций (обмена долей) присоединяемой кредитной организации и за счет внесения в его оплату собственных средств принимается кредитной организацией 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 в организационно-правовой форме акционерного общества, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций (обмена долей) реорганизованных кредитных организаций, принимается кредитной организацией 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 со статьями 2 и 3 Федерального закона «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», подлежат

поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

В целях настоящего подпункта, а также подпункта 3.2.1 пункта 3 настоящего Положения для банков с базовой лицензией, определенных статьей 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2576; № 22, ст. 3043) (далее – банки с базовой лицензией, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

соответственно), событием, связанным со снижением достаточности капитала ниже определенного уровня, в случае наступления которого осуществляется конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции, должно являться снижение значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) до уровня ниже 2 процентов.

Восстановлением достаточности капитала банка с базовой лицензией должно являться восстановление значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка с базовой лицензией – достижение значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206 (далее – Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И).

В целях настоящего подпункта, а также подпункта 3.2.1 пункта 3 настоящего Положения для небанковских кредитных организаций (далее – НКО), определенных статьей 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (за исключением НКО – центральных контрагентов), событием, связанным со снижением достаточности капитала ниже определенного уровня, в случае наступления которого осуществляется конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции, должно являться снижение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до уровня ниже 2 процентов.

Восстановлением достаточности капитала НКО (за исключением НКО – центральных контрагентов) должно являться восстановление значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до уровня не ниже 2 процентов.

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

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, указанный в настоящем подпункте, включается кредитной организацией в расчет добавочного капитала после регистрации Банком России отчета об итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций на основании данных балансового счета № 10602.

2.3.3. Субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года и включенный кредитной организацией на указанную дату в состав основного капитала (далее – субординированный заем с дополнительными условиями).

Под датой привлечения субординированного кредита (депозита, займа) понимается дата фактического поступления денежных средств кредитной организации – заемщику.

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

2.3.3.2. Субординированный заем с дополнительными условиями подлежит поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 3.1.8.6 пункта 3 и подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

2.3.4. Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 (подпункте 3.1.8.1.2 в части погашения) пункта 3

настоящего Положения, привлеченный в соответствии с применимым правом, допускающим привлечение долговых инструментов (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) без указания срока возврата (установления срока погашения).

В состав источников добавочного капитала кредитная организация может также включать субординированный кредит (депозит, заем), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 пункта 3 настоящего Положения, привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, предоставляющие указанный субординированный кредит (депозит, заем) за счет привлечения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) без указания срока возврата (установления срока погашения).

Субординированные инструменты, соответствующие требованиям абзацев первого и второго настоящего подпункта, включаются кредитной организацией в состав источников добавочного капитала, если условия субординированного инструмента предусматривают право кредитной организации – заемщика отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), а также то, 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 от 28 июня 2017 года № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или

Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности

(банкротстве)), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»,

должны наступать следующие последствия:

обязательства кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу). В случае убытков кредитной организации, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах четвертом или пятом настоящего подпункта, указанные обязательства кредитной организации – заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации; и (или)

осуществляется мена или конвертация требований кредиторов по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), в том числе по невыплаченным процентам по такому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) настоящего пункта (далее – мена или конвертация).

Для осуществления мены или конвертации указанных в настоящем подпункте требований кредитной организацией в организационно-правовой форме акционерного общества условия субординированного инструмента должны предусматривать представление в Банк России кредитной организацией документов, необходимых для регистрации дополнительного выпуска акций в случае увеличения уставного капитала кредитной организации путем мены или конвертации в обыкновенные акции кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 настоящего пункта, не позднее 45 рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России) информации о возникновении оснований, указанных в абзацах четвертом или пятом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством по страхованию вкладов мер по финансированию кредитной организации в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Для осуществления мены указанных в настоящем подпункте требований кредитной организацией в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью условия субординированного инструмента должны предусматривать представление кредитной организацией в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав в случае увеличения уставного капитала кредитной организации путем мены в доли в уставном капитале кредитной организации, указанные в подпункте 2.1.2 настоящего пункта, в месячный срок с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении оснований, указанных в абзацах четвертом или пятом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством по страхованию вкладов мер по

финансированию кредитной организации в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Для осуществления мены или конвертации указанных в настоящем подпункте требований условия субординированного инструмента должны предусматривать необходимость принятия уполномоченным органом кредитной организации решения о мене или конвертации в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации, а также обязанность кредитной организации принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций (об увеличении уставного капитала – для кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью) в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в объеме, позволяющем достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

В случае осуществления мены или конвертации субординированного инструмента, выраженного в иностранной валюте, в целях определения его стоимости при внесении его в оплату акций, цена (рыночная стоимость) которых определена в рублях, курс иностранной валюты фиксируется на дату внесения такого субординированного инструмента в оплату акций.

При наличии у кредитной организации нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала, мена или конвертация осуществляется

в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) кредитной организации восстановить значение норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), включаемые кредитной организацией в состав источников добавочного капитала, подлежат мене или конвертации в совокупной сумме, необходимой для восстановления норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в совокупной сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И, пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций – при условии конвертации целого количества облигаций), если иной порядок не предусмотрен условиями субординированного инструмента или не установлен уполномоченным органом кредитной организации.

В случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка до возникновения оснований в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта либо в случае возникновения оснований в соответствии с абзацем одиннадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 настоящего Положения при наличии у кредитной организации нескольких

субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма мены или конвертации субординированных инструментов определяется кредитной организацией последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

Совокупная сумма требований по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), подлежащая мене или конвертации в обыкновенные акции кредитной организации, не может быть ниже номинальной стоимости таких обыкновенных акций.

В случае если кредитная организация – заемщик намерена осуществить мену на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) в целях увеличения уставного капитала, за исключением случаев мены вследствие возникновения оснований, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего подпункта, согласование возможности мены осуществляется Банком России (территориальным учреждением Банка России, 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.

При увеличении уставного капитала кредитной организации – заемщика в случае мены или конвертации или в случае направления денежных средств от досрочного погашения субординированного кредита (депозита, займа) на оплату привилегированных акций кредитной организации в соответствии со статьями 4 и 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» субординированный кредит (депозит, заем, облигационный

заем) исключается кредитной организацией из расчета добавочного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала (для кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью – с даты, следующей за датой государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала).

Обязательные условия субординированных инструментов о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) должны вступать в силу не позднее 30 рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении оснований, указанных в абзацах четвертом или пятом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством по страхованию вкладов мер по финансированию кредитной организации в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Обязательные условия, указанные в абзаце девятнадцатом настоящего подпункта, должны действовать до восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Доходы, полученные кредитной организацией в результате прекращения полностью либо частично обязательств по возврату суммы основного долга, по финансовым санкциям за неисполнение обязательств, а также по выплате суммы начисленных процентов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), могут включаться кредитной организацией в расчет базового капитала кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.7 или 2.1.8 настоящего пункта без применения требования о наличии подтверждения аудиторской организации.

При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала, обязательства по ним должны прекращаться в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) кредитной организации восстановить значение норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

По субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включаемым в состав источников добавочного капитала кредитной организации, прекращение обязательств должно осуществляться в совокупной сумме, необходимой для восстановления достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в совокупной сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от

28 июня 2017 года № 180-И, пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций – при условии конвертации целого количества облигаций), если иной порядок не предусмотрен условиями субординированного инструмента или не установлен уполномоченным органом кредитной организации.

В случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка до возникновения оснований в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта либо в случае возникновения оснований в соответствии с абзацем одиннадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 настоящего Положения при наличии у кредитной организации нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется кредитной организацией последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

С даты наступления оснований, предусмотренных в абзацах четвертом или пятом настоящего подпункта, до даты вступления в силу условий субординированных инструментов о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) кредитной организацией не осуществляются какие-либо выплаты по субординированным инструментам.

Информация об утверждении Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае,

предусмотренном статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка размещается на официальном сайте Банка России.

Для размещения на официальном сайте Банка России информации о снижении значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), указанном в абзаце четвертом настоящего подпункта, кредитная организация обязана направить соответствующую информацию в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) не позднее 3 рабочего дня с даты возникновения данного события.

Не позднее 3 рабочего дня с даты снижения значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта (с даты размещения информации об утверждении Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка), кредитная организация обязана также представить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о:

совокупном объеме обязательств кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;

совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются

обязательства кредитной организации и (или) требования кредиторов по которым подлежат мене или конвертации;

совокупной сумме прекращения обязательств (мены или конвертации требований) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Кроме этого, кредитной организацией должна представляться информация о подходах к реализации условий договоров (условий выпусков) субординированных инструментов о мене или конвертации, а также прекращении обязательств.

Банк России по результатам проверки представленной информации должен разместить информацию о снижении значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1), указанном в абзаце четвертом настоящего подпункта, а также, при наличии согласия кредитной организации, информацию, указанную в абзацах двадцать девятом – тридцать втором настоящего подпункта, на официальном сайте Банка России не позднее 14 рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло основание, установленное в абзаце четвертом настоящего подпункта.

В целях настоящего подпункта, а также подпункта 2.3.4.3 настоящего пункта для банков с базовой лицензией событием, связанным со снижением достаточности капитала ниже определенного уровня, в случае наступления которого осуществляются мена (конвертация) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)

в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) и (или) прекращение обязательств по ним, должно являться снижение значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) до уровня ниже 5,125 процента.

Восстановлением достаточности капитала банка с базовой лицензией должно являться восстановление значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка с базовой лицензией – достижение значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И.

В целях настоящего подпункта, а также подпункта 2.3.4.3 настоящего пункта для НКО (за исключением НКО – центральных контрагентов) событием, связанным со снижением достаточности капитала ниже определенного уровня, в случае наступления которого осуществляются мена (конвертация) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) и (или) прекращение обязательств по ним, должно являться снижение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до уровня ниже 5,125 процента.

Восстановлением достаточности капитала НКО (за исключением НКО – центральных контрагентов) должно являться восстановление значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до уровня не ниже 5,125 процента.

2.3.4.1. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), указанный в абзацах первом и втором подпункта 2.3.4 настоящего пункта, включается кредитной организацией в состав источников добавочного капитала с даты подтверждения Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) (в

письменном виде в произвольной форме) соответствия субординированного инструмента требованиям, установленным подпунктом 2.3.4 настоящего пункта, и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников добавочного капитала кредитной организации, но не ранее фактического поступления денежных средств кредитной организации – заемщику. Согласование с Банком России возможности включения кредитной организацией привлекаемых денежных средств в состав источников добавочного капитала осуществляется в порядке, установленном подпунктом 3.1.8.3 пункта 3 настоящего Положения.

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

2.3.4.3. Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) может предъявляться кредитной организации требование Банка России о мене или конвертации, если условиями договоров субординированных кредитов (депозитов, займов), условиями выпусков облигационных займов предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения о мене или конвертации.

Требование может предъявляться в случаях, если:

кредитной организацией не представлены в Банк России документы, необходимые для регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций (изменений, вносимых в устав), удовлетворяющие требованиям, установленным Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 28 февраля 2014 года № 31458, 10 декабря 2014 года № 35118, 2 марта 2015 года № 36322, 28 июля 2015 года № 38242, 19 мая 2017 года № 46770, 31 мая 2017 года № 46901 (далее – Инструкция Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И), Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779, 31 октября 2017 года № 48750 (далее – Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И), в течение 45 рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации:

о снижении значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), рассчитанного кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И, до уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или

об утверждении Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка

или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) установлен факт снижения значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), рассчитанного кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И, до уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней и при этом кредитной организацией не представлена информация о наступлении данного события в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в срок, установленный абзацами двадцать седьмым и двадцать восьмым подпункта 2.3.4 настоящего пункта.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) не позднее 10 рабочих дней после истечения срока, установленного в абзацах девятом и десятом подпункта 2.3.4 настоящего пункта, или срока для представления информации, установленного абзацами двадцать седьмым и двадцать восьмым подпункта 2.3.4 настоящего пункта, направляет кредитной организации требование Банка России о мене или конвертации и (или) требование о представлении указанной информации.

Требование Банка России о мене или конвертации оформляется предписанием Банка России, в котором указывается срок представления кредитной организацией в Банк России документов, необходимых для регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций (изменений, вносимых в устав), но не более 45 рабочих дней после даты фактического

получения предписания Банка России кредитной организацией. Предписание Банка России должно быть подписано руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России (заместителем Председателя Банка России, курирующим уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) и направлено кредитной организации способами, позволяющими подтвердить факт его получения кредитной организацией.

В случае предъявления требования Банка России о мене или конвертации кредитная организация обязана уведомить своих кредиторов о предъявлении такого требования не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения. Кредиторы кредитной организации в этом случае вправе принять решение о прощении долга. Решение о прощении долга должно быть принято в сроки, установленные в предписании Банка России для исполнения требования Банка России о мене или конвертации. О принятом кредиторами решении о прощении долга кредитная организация обязана уведомить Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в срок не позднее следующего рабочего дня с даты получения кредитной организацией от кредиторов уведомления о принятии такого решения.

Требование Банка России о мене или конвертации подлежит отмене Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) с даты получения Банком России документов, необходимых для регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций (изменений, вносимых в устав) кредитной организации, удовлетворяющих требованиям, установленным Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И, а также Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И, или с даты представления кредитной организацией в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное

подразделение центрального аппарата Банка России) документов, подтверждающих прощение кредиторами долга кредитной организации.

В случае неисполнения кредитной организацией требования Банка России о мене или конвертации в установленный предписанием Банка России срок Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе применять к кредитной организации меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Прощение долга кредиторами кредитной организации возможно также в отсутствие требования Банка России о мене или конвертации, указанного в абзаце девятом настоящего подпункта. Согласование возможности прекращения обязательств в порядке прощения долга по субординированному инструменту осуществляется Банком России в порядке, предусмотренном подпунктом 3.1.8.4 пункта 3 настоящего Положения.

2.4. Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала.

2.4.1. Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, указанные в подпункте 2.3.1 настоящего пункта.

Вложения в акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются кредитной организацией в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 10602, 47901, 506, 507, 60106, 60118, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.59 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

2.4.2. Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации.

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

Совокупная величина встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в акции, отвечающие условиям настоящего подпункта, принимается кредитной организацией в уменьшение суммы источников добавочного капитала в полной сумме вложений, отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах.

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

В уменьшение суммы источников добавочного капитала принимается кредитной организацией совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 настоящего пункта, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 настоящего пункта), приходящейся на вложения в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта.

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

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

2.4.3.3. Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта, принимаются кредитной организацией в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 50605, 50606, 50607, 50608, 50618 (50621–50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721–50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408. Вложения кредитной организации в акции (доли), отражаемые на балансовых счетах №№ 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, принимаются кредитной организацией в расчет добавочного капитала за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

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

финансовых организаций – нерезидентов (в случае предоставления субординированных инструментов кредитным организациям – с даты получения подтверждения возможности включения в состав источников добавочного капитала кредитных организаций – резидентов и кредитных организаций – нерезидентов (если применимо).

Совокупная величина встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), отвечающие условиям настоящего подпункта, принимается кредитной организацией в уменьшение суммы источников добавочного капитала в полной сумме вложений, отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах.

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

В уменьшение суммы источников добавочного капитала принимается кредитной организацией совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.3.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 настоящего пункта, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 настоящего пункта), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте.

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

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

2.4.4.3. Для уменьшения суммы источников добавочного капитала на величину предоставленных финансовым организациям – заемщикам субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) кредитной организацией 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.

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам, принимаются кредитной организацией в расчет за вычетом сформированных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

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

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

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

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

3. Дополнительный капитал определяется кредитной организацией как сумма его источников, перечисленных в подпунктах 3.1.1–3.1.10 настоящего пункта, уменьшенная на величину показателей, определенных в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, с учетом требований, установленных подпунктом 3.3 настоящего пункта.

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

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

Указанные в настоящем подпункте привилегированные акции подлежат поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с

ограниченной ответственностью к кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций (обмена долей) присоединяемой кредитной организации и за счет внесения в его оплату собственных средств принимается кредитной организацией 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 в организационно-правовой форме акционерного общества, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций (обмена долей) реорганизованных кредитных организаций, принимается кредитной организацией в расчет источников дополнительного капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.

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

Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать обязательное условие, установленное в абзацах шестом и седьмом подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения.

Конвертацию привилегированных акций (в том числе при наличии у кредитной организации нескольких выпусков привилегированных акций) кредитной организации необходимо осуществлять в сумме и в порядке, установленных в абзацах девятом и десятом подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения.

На момент регистрации Банком России выпуска привилегированных акций, указанных в настоящем подпункте, уставом кредитной организации с учетом требований абзаца первого пункта 3 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах» должны быть определены порядок и условия конвертации привилегированных акций, определенные абзацами двенадцатым – пятнадцатым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения.

Привилегированные акции, указанные в настоящем подпункте, включаются кредитной организацией в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета № 10207.

3.1.3. Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств. После выбытия основных средств указанная часть уставного капитала кредитной организации принимается кредитной организацией в расчет базового капитала и (или) добавочного капитала и (или) дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 2.1.1, и (или) подпунктом 2.1.2, и (или) подпунктом 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения, и (или) подпунктом 3.1.1 настоящего пункта.

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

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

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается кредитной организацией в расчет дополнительного капитала после регистрации Банком России отчета об итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций на основании данных балансового счета № 10602.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный от размещения привилегированных акций, указанных в подпункте 3.1.1 настоящего пункта, подлежит поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

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

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

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

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

№№ 10603, 10609, 10614, 10619, 10621, 10622, 10624, 61301, 61304, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613, 70615;

на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10605, 10610 (за исключением части остатков, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке), 10620, 10623, 10625, 11101 (в части, относящейся к текущему году), 50905, 61401, 61403, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70614, 70616, и на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.1.7 пункта 2 настоящего Положения.

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

3.1.7. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.

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

№№ 10801, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713, 70715, 70801;

на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10901 (за исключением показателя, предусмотренного подпунктом 4.2.1 пункта 4 настоящего Положения), 11101 (в части, относящейся к предшествующим годам), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70714, 70716, 70802, и на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.1.7 пункта 2 настоящего Положения.

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

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

3.1.8.1. В расчет капитала включается кредитной организацией субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), удовлетворяющий условиям, указанным в статье 25¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент (в случае предоставления субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» или в соответствии со статьей 3¹ Федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и условия которого предусматривают возможность осуществления кредитной организацией – заемщиком пролонгирования субординированного инструмента не чаще чем 1 раз в 50 лет без согласования с кредитором.

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

в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов; кредитор не вправе требовать досрочного осуществления кредитной организацией каких-либо выплат. Условия погашения (досрочного погашения) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) определяются подпунктами 3.1.8.1.2 и 3.1.8.4 настоящего пункта;

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

внесение изменений в условия субординированных инструментов не осуществляется без согласования с Банком России;

условия предоставления субординированного кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра на дату начала их размещения (до даты начала их размещения) существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям на дату начала их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций и не предполагают процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности кредитной организации или доходностью отдельных операций кредитной организации.

Существенным отличием от рыночных условий является отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения от среднего уровня процентов, установленных по аналогичным субординированным кредитам (депозитам, займам), предоставленным в течение 3 месяцев, предшествующих дате направления кредитной организацией ходатайства о подтверждении соответствия условий субординированного инструмента требованиям подпункта 3.1.8.1 или подпункта 3.1.8.2 настоящего пункта и о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации, на сопоставимых условиях, а в случае выпуска субординированных облигаций – от среднего уровня процентов, установленных по аналогичным субординированным облигациям.

Субординированными кредитами (депозитами, займами), предоставленными на сопоставимых условиях, являются субординированные

кредиты (депозиты, займы), предоставленные в той же валюте, на те же сроки и в сопоставимых объемах. Аналогичными субординированными облигациями являются субординированные облигации, имеющие одинаковые идентификационные признаки, сопоставимый объем размещаемых выпусков ценных бумаг, сопоставимый срок и (или) сопоставимый порядок размещения, при этом кредитные организации – эмитенты субординированных облигаций должны иметь сопоставимый кредитный рейтинг.

При отсутствии субординированных кредитов (депозитов, займов), предоставленных в указанный в настоящем подпункте период на сопоставимых условиях (при отсутствии аналогичных облигаций), предельная величина процентной ставки по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) должна приниматься кредитной организацией равной 15 процентам при оформлении обязательства в рублях и 10 процентам при оформлении обязательства в иностранной валюте.

Предельная величина процентной ставки по субординированным займам (облигационным займам), предоставляемым в соответствии со статьями 3 и 3¹ Федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», должна определяться кредитной организацией как купонный доход по облигациям федерального займа, передаваемым кредитной организации в рамках статей 3 и 3¹ Федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», увеличенный на 2 процентных пункта.

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

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

возврат (досрочный возврат) субординированного кредита (депозита, займа) (его части) или погашение (досрочное погашение) облигаций кредитной организацией – заемщиком возможны 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;

без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме, не осуществляются:

досрочный возврат кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) или досрочное погашение облигаций (в случае если субординированный кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения субординированных облигаций не установлен – возврат субординированного кредита (депозита, займа) или его части либо погашение субординированных облигаций, досрочная уплата процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом);

досрочное расторжение договора кредита (депозита, займа) (в случае если субординированный кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата – расторжение договора субординированного кредита (депозита, займа);

досрочное прекращение обязательств по договору (в случае если субординированный кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата – прекращение обязательств по договору).

К случаям досрочного погашения долга относятся 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 субординированному инструменту отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования), новацией, а также совершение действий, приводящих к несоответствию субординированного инструмента требованиям настоящего Положения, не допускаются.

Кредитор по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) не может предъявлять требование о возврате кредита (депозита, займа) или его части либо о погашении облигаций, досрочной уплате процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), расторжении договора кредита (депозита, займа), если только не наступили срок возврата кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций, установленные в абзаце втором настоящего подпункта.

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) включается кредитной организацией в состав источников дополнительного капитала, если он 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 от 28 июня 2017 года № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или

Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Банком России или

Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»,

должны наступать следующие последствия:

обязательства кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу). В случае убытков кредитной организации, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом настоящего подпункта, указанные обязательства кредитной организации – заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации; и (или)

осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения.

Условия для осуществления мены или конвертации устанавливаются и применяются в соответствии с абзацами девятым – шестнадцатым и восемнадцатым подпункта 2.3.4 пункта 2 настоящего Положения с учетом оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом настоящего подпункта, а именно:

мена или конвертация в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации и увеличение уставного капитала кредитной организации должны осуществляться в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в

случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

В случае осуществления мены или конвертации субординированного инструмента, выраженного в иностранной валюте, в целях определения его стоимости при внесении его в оплату акций, цена (рыночная стоимость) которых определена в рублях, курс иностранной валюты должен фиксироваться кредитной организацией на дату внесения такого субординированного инструмента в оплату акций.

При возникновении оснований, установленных в абзацах одиннадцатом и двенадцатом настоящего подпункта, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе предъявить кредитной организации требование о мене или конвертации в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации в соответствии с порядком, установленным в подпункте 2.3.4.3 пункта 2 настоящего Положения.

Условия о мене в целях увеличения уставного капитала, за исключением случаев мены вследствие возникновения оснований, указанных в абзацах одиннадцатом и двенадцатом настоящего подпункта, или о направлении денежных средств от досрочного погашения субординированного кредита (депозита, займа) на оплату привилегированных акций кредитной организации в соответствии со статьями 4 и 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» устанавливаются и применяются в соответствии с абзацами семнадцатым и (или) восемнадцатым подпункта 2.3.4 пункта 2 настоящего Положения.

Обязательные условия субординированного инструмента о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательства кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) должны вступить в силу не позднее 30 рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении оснований, указанных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством по страхованию вкладов мер по финансированию кредитной организации в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Обязательные условия, указанные в абзаце двадцать первом настоящего подпункта, должны действовать до восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Доходы, полученные кредитной организацией в результате прекращения полностью либо частично обязательств по возврату суммы основного долга, по финансовым санкциям за неисполнение обязательств, а также по выплате суммы начисленных процентов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) могут включаться в расчет базового капитала кредитной организации в соответствии с

подпунктом 2.1.7 или подпунктом 2.1.8 пункта 2 настоящего Положения без применения требования о наличии подтверждения аудиторской организации.

При наличии у кредитной организации нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников дополнительного капитала, обязательства по субординированному инструменту должны прекращаться и (или) должна осуществляться мена или конвертация в совокупной сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) кредитной организации восстановить значение норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И, в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым и (или) абзацами двадцать третьим и двадцать четвертым подпункта 2.3.4 пункта 2 настоящего Положения.

С даты наступления оснований, предусмотренных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом настоящего подпункта, до даты вступления в силу условий субординированного инструмента о возмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств кредитной организации – заемщика по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) кредитной организацией не осуществляются какие-либо выплаты по субординированным инструментам.

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 кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Субординированные кредиты, предоставленные до 1 марта 2013 года на основании статей 4–6 и 6¹ Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и (или) в рамках реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Размещение на официальном сайте Банка России информации о возникновении оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом настоящего подпункта, а также представление кредитной организацией информации об объеме ее обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также о подходах кредитной организации к реализации условий субординированных инструментов осуществляется в соответствии с порядком, установленным абзацами двадцать шестым – тридцать третьим подпункта 2.3.4 пункта 2 настоящего Положения.

Для банков с базовой лицензией событием, связанным со снижением достаточности капитала ниже определенного уровня, в случае наступления которого осуществляются мена (конвертация) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) и (или) прекращение обязательств по ним, должно являться снижение значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) до уровня ниже 2 процентов.

Восстановлением достаточности капитала банка с базовой лицензией должно являться восстановление значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка с базовой лицензией – достижение значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И.

Для НКО (за исключением НКО – центральных контрагентов) событием, связанным со снижением достаточности капитала ниже определенного уровня, в случае наступления которого осуществляются мена (конвертация) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) и (или) прекращение обязательств по ним, должно являться снижение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до уровня ниже 2 процентов.

Восстановлением достаточности капитала НКО (за исключением НКО – центральных контрагентов) должно являться восстановление значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до уровня не ниже 2 процентов.

3.1.8.2. В расчет собственных средств капитала также включается кредитной организацией субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), в том числе субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без указания срока возврата (установления срока погашения), устанавливаемого договором (зарегистрированным решением о выпуске облигаций), соответствующий требованиям подпункта 3.1.8.1 настоящего пункта (субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без указания срока возврата (установления срока погашения), соответствующий требованиям подпункта 2.3.4 пункта 2 настоящего Положения) при наличии у субординированного инструмента

условия о возможности погашения долга ранее срока, предусмотренного в подпункте 3.1.8.1.2 настоящего пункта, 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 кредитной организацией только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме.

3.1.8.3. Кредитная организация должна направить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о подтверждении соответствия условий субординированного инструмента требованиям подпункта 3.1.8.1 или подпункта 3.1.8.2 настоящего пункта и о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации.

К указанному ходатайству кредитная организация должна приложить заверенную ею копию договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа) или копию решения (проекта решения) о выпуске облигаций, а также документы, подтверждающие источники предоставления субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (представление указанной информации не требуется в случае включения в состав собственных средств (капитала) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), предоставленного Банком России, Агентством по страхованию вкладов, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»).

В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата 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 субординированного инструмента требованиям подпункта 3.1.8.1 или подпункта 3.1.8.2 настоящего пункта.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства, копии договора (проекта договора) или копии решения (проекта решения) о выпуске облигаций, документов, подтверждающих источники предоставления субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), а также заключения, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта, должен провести юридическую экспертизу договора (проекта договора) или решения (проекта решения) о выпуске облигаций в целях подтверждения соответствия условий субординированного инструмента требованиям подпункта 3.1.8.1 или подпункта 3.1.8.2 настоящего пункта и возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы и разъяснения, необходимые для проведения указанной юридической экспертизы.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) должен принять решение о соответствии условий выпусков субординированных облигационных займов, оплачиваемых облигациями федерального займа, требованиям настоящего Положения до начала размещения указанных субординированных облигационных займов.

В случае невключения кредитной организацией привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала подтверждение Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), указанное в настоящем подпункте, утрачивает силу по истечении 3 календарных месяцев со дня его получения кредитной организацией.

3.1.8.3.1. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) должен отказать во включении привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала в следующих случаях:

по привлекаемому кредиту (займу, облигационному займу) предоставлено обеспечение, в том числе 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;

кредит (депозит, заем, облигационный заем) (кроме займа, предоставленного путем передачи облигаций федерального займа, или облигационного займа, оплаченного облигациями федерального займа, в соответствии со статьями 3 и 3¹ Федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») предоставлен в неденежной форме;

стороной договора является физическое лицо (для субординированных облигационных займов – за исключением физических лиц – квалифицированных инвесторов), дочернее или зависимое общество кредитной организации;

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 (за исключением средств пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов, размещенных в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2017 года № 47127, 6 сентября 2017 года № 48089);

кредитная организация не представила указанную в абзацах первом – третьем подпункта 3.1.8.3 настоящего пункта информацию (в том числе не представила по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) заключение) или представленная кредитной организацией информация недостоверна и (или) недостаточна для вывода об источнике капитала.

3.1.8.3.2. Субординированный кредит (депозит, заем) включается кредитной организацией в состав источников дополнительного капитала с даты получения от Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) (в письменном виде в произвольной форме) подтверждения соответствия субординированного инструмента требованиям, установленным подпунктом 3.1.8.1 или подпунктом 3.1.8.2 настоящего пункта, и согласия на включение привлекаемых денежных средств (облигаций федерального займа) в состав источников дополнительного капитала кредитной организации, но не ранее фактического поступления денежных средств (облигаций федерального займа) кредитной организации – заемщику.

Субординированный облигационный заем включается кредитной организацией в состав источников дополнительного капитала с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций при наличии подтверждения Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) (в письменном виде в произвольной форме, копия которого должна быть направлена в Банк России) соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе при наличии подтверждения Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) до даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска ценных бумаг.

При отсутствии на дату государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций подтверждения Банком России (территориальным

учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) соответствия процентной ставки требованиям подпункта 3.1.8.1.1 настоящего пункта субординированный облигационный заем включается кредитной организацией в состав источников дополнительного капитала с даты получения от Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) (в письменном виде в произвольной форме, копия которого должна быть направлена в Банк России) подтверждения соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе подтверждения соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска ценных бумаг.

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

3.1.8.3.3. Кредитная организация также должна представить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) проекты дополнительных соглашений к договору субординированного кредита (депозита, займа), вносимых после даты включения субординированного кредита (депозита, займа) в состав источников дополнительного капитала (далее – проекты).

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка

России) в месячный срок со дня получения проектов должен провести их юридическую экспертизу в целях подтверждения соответствия условий проектов требованиям подпункта 3.1.8.1 или подпункта 3.1.8.2 настоящего пункта.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) не должен согласовывать возможность внесения изменяющих условия договора и определенных в подпункте 3.1.8.1 или подпункте 3.1.8.2 настоящего пункта изменений и (или) дополнений, предусмотренных проектами, кроме случаев улучшения условий субординированного инструмента в пользу кредитной организации – заемщика (например, продление срока действия договора).

До получения согласия Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на возможность внесения изменений и (или) дополнений, предусмотренных проектами, изменения и (или) дополнения в договор субординированного кредита (депозита, займа) не вносятся.

3.1.8.4. В случае если кредитная организация, привлекавшая субординированный кредит (депозит, заем) и (или) разместившая облигационный заем на условиях, указанных в подпункте 2.3.4 пункта 2, подпунктах 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, намерена погасить (досрочно погасить) долг (его часть), она должна направить ходатайство о согласовании погашения (досрочного погашения) долга в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

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

В случае если кредитная организация планирует замещение погашаемого (досрочно погашаемого) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), одновременно с ходатайством о погашении (досрочном погашении) кредитная организация должна представить на рассмотрение в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) договор (проект договора) субординированного кредита (депозита, займа) или решение (проект решения) о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и (или) проспект (проект проспекта) ценных бумаг (в случае его наличия), иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация планирует замещение погашаемого (досрочно погашаемого) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Срок привлечения (размещения) указанных источников должен быть установлен не позднее месячного срока со дня получения согласия Банка России на возможность погашения (досрочного погашения) долга (его части).

В месячный срок со дня получения документов, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) должен принять решение (в письменном виде в произвольной форме) о возможности погашения (досрочного погашения) долга. При этом дата погашения (досрочного погашения) долга не может быть установлена ранее даты фактического поступления сумм замещающих источников собственных средств (капитала), указанных кредитной организацией.

Указанное согласование утрачивает силу по истечении 3 календарных месяцев со дня его получения кредитной организацией, за исключением случаев согласования возможности осуществления мены (конвертации) требований по субординированным инструментам на обыкновенные акции кредитной организации.

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

Кредитная организация должна исключить субординированный облигационный заем (или его часть) из состава источников дополнительного капитала на следующий рабочий день после даты начала погашения (досрочного погашения) (даты погашения (досрочного погашения) выпуска облигаций, если погашение (досрочное погашение) осуществляется по инициативе кредитной организации – эмитента, и на следующий день после даты первой фактической выплаты суммы досрочного погашения владельцу облигаций, если досрочное погашение осуществляется по требованию владельца облигации (для облигационных займов, размещенных до 1 марта 2013 года, в зарегистрированном решении о выпуске которых допускается возможность досрочного погашения по требованию владельца облигации).

Основаниями для отказа в согласовании Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности погашения (досрочного погашения) долга являются:

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

возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации в результате погашения (досрочного погашения) долга, и (или)

несоответствие банка – участника системы страхования вкладов требованиям к участию в системе страхования вкладов в период

рассмотрения ходатайства кредитной организации о согласовании погашения (досрочного погашения) долга, и (или)

несоответствие банка – участника системы страхования вкладов требованиям к участию в системе страхования вкладов в результате погашения (досрочного погашения) долга, и (или)

снижение значения обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) ниже 9 процентов в результате погашения (досрочного погашения) долга, и (или)

снижение величины собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального размера, установленного статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в результате погашения (досрочного погашения) долга, и (или)

несоответствие источников собственных средств (капитала), которыми в соответствии с представленными кредитной организацией документами будет замещаться сумма погашаемого (досрочно погашаемого) долга, требованиям к источникам собственных средств (капитала), устанавливаемым настоящим Положением (в том числе выявление фактов осуществления кредитной организацией вложений в указанные источники), и (или)

существенное ухудшение доходности кредитной организации в связи с замещением погашаемого (досрочно погашаемого) долга, которое в течение ближайшего календарного года может повлиять на соблюдение кредитной организацией группы показателей оценки доходности, установленной Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, и (или)

непредставление информации (представление недостоверной и (или) недостаточной информации), подтверждающей источники средств, замещающих погашаемый (досрочно погашаемый) субординированный инструмент.

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

в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, – в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). В случае 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, то сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) уменьшается на величину указанных вложений;

в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору – по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 настоящего пункта с учетом применения подпункта 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

3.1.8.6. Остаточная стоимость отдельного субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) должна определяться кредитной организацией по формуле:

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

где:

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

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

С – период амортизации – количество оставшихся до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) полных кварталов, отсчет которых ведется с даты погашения, указанной в договоре субординированного кредита (депозита, займа) и (или) условиях эмиссии субординированного облигационного займа ($1 \leq C \leq 20$, С принимает значение 20 в течение первого квартала периода амортизации, значение 19 в течение второго квартала периода амортизации и так далее, заканчивая значением 1 в течение последнего квартала, оставшегося до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).

В случае заключения дополнительного соглашения об изменении срока погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) расчет количества кварталов, оставшихся до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в целях определения его остаточной стоимости следует осуществлять с учетом вновь установленного срока погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) с даты согласования Банком России изменения этого срока.

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

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 кредитной организацией 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, установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения, а также с учетом подпункта 8.1 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, установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения, а также с учетом подпункта 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

3.1.8.7. В случае если кредитной организации предоставлено несколько субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на условиях, установленных подпунктом 3.1.8.1 или подпунктом 3.1.8.2 настоящего пункта, в состав источников дополнительного капитала

включается кредитной организацией каждый из субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) включаются кредитной организацией в состав источников дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 20313, 20314, 31309, 31409, 31509, 31609, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007, 52006, данных иных балансовых счетов, а также данных внебалансового счета № 91314 (в сумме, указанной в договоре субординированного инструмента).

3.1.8.8. В случае если субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в состав источников дополнительного капитала на основании подпункта 3.1.8 настоящего пункта, предоставлен кредитной организацией – резидентом, кредитная организация, привлекавшая субординированный кредит (заем), одновременно с представлением на отчетную дату, на которую субординированный кредит (депозит, заем) впервые включается в состав источников ее дополнительного капитала, отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (далее – форма 0409123), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421 (далее – Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У), отражающей расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), должна информировать в письменном виде в произвольной форме Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) и кредитную организацию, предоставившую субординированный

кредит (депозит, заем), о величине субординированного кредита (депозита, займа), а также о сроках его возврата согласно условиям субординированного инструмента.

3.1.9. Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки (в части прироста стоимости основных средств в форме объектов недвижимости – при наличии регистрации прав кредитной организации на недвижимое имущество в Едином государственном реестре недвижимости):

осуществленной до 1998 года по постановлениям Правительства Российской Федерации от 14 августа 1992 года № 595 «О переоценке основных фондов (средств) в Российской Федерации» (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1992, № 8, ст. 508), от 25 ноября 1993 года № 1233 «О переоценке основных фондов (средств) предприятий и организаций» (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1993, № 48, ст. 4662; 1994, № 8, ст. 604), от 25 ноября 1995 года № 1148 «О переоценке основных фондов» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 49, ст. 4796; 1996, № 16, ст. 1898; № 35, ст. 4184), от 7 декабря 1996 года № 1442 «О переоценке основных фондов в 1997 году» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5801; 1997, № 42, ст. 4799) в сумме, не превышающей величину переоценки исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Федеральной службой государственной статистики на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторской организацией;

проводимой с периодичностью, определяемой кредитной организацией в учетной политике в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917, 27 ноября 2015 года № 39890, 11 июля 2016 года № 42803, на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторской организацией.

Прирост стоимости основных средств за счет переоценки включается кредитной организацией в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете № 10601 за вычетом части остатков на балансовом счете № 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке.

3.1.10. Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У и (или) Указанием Банка России № от 17 ноября 2011 года 2732-У, определенной с учетом требований подпункта 2.2.12 пункта 2 настоящего Положения, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, получившей разрешение в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, согласно главе 8 раздела II Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П, включается в состав дополнительного капитала в сумме, не превышающей 0,6 процента от совокупной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П.

3.2. Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала.

3.2.1. Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, указанные в подпункте 3.1.1, и (или) подпункте 3.1.2, и (или) подпункте 3.1.4 настоящего пункта.

Вложения в акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются кредитной организацией в уменьшение дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 10602, 47901, 506, 507, 60106, 60118, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.59 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

3.2.2. Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, указанных в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.2 настоящего пункта, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации.

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

Совокупная величина встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в акции, отвечающие условиям настоящего подпункта, принимается кредитной организацией в уменьшение суммы источников дополнительного капитала в полной сумме вложений, отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах.

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

В уменьшение суммы источников дополнительного капитала принимается кредитной организацией совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых

организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 и подпункта 3.2.4.1 настоящего пункта, за вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 пункта 2, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на вложения в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта.

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

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

3.2.3.3. Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта, принимаются кредитной организацией в уменьшение дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 50605, 50606, 50607, 50608, 50618 (50621–50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721–50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408. Вложения кредитной организации в акции, отражаемые на балансовых счетах №№ 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, принимаются кредитной организацией в расчет дополнительного капитала за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

3.2.4. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), отвечающие условиям подпунктов 3.1.8.1 и 3.1.8.2 настоящего пункта (в том числе являющиеся источником финансирования субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), отвечающего условиям подпунктов 3.1.8.1 и 3.1.8.2 настоящего пункта, включаемого в состав источников дополнительного капитала финансовых организаций – резидентов и финансовых организаций – нерезидентов), предоставленные кредитной организацией финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, принимаются кредитной организацией в уменьшение дополнительного капитала с даты включения субординированных инструментов в расчет капитала финансовых организаций – резидентов и финансовых организаций – нерезидентов (в случае предоставления субординированных инструментов кредитным организациям – с даты получения подтверждения возможности включения в состав источников дополнительного капитала кредитных организаций – резидентов и кредитных организаций – нерезидентов (если применимо)).

Совокупная величина встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), отвечающие условиям настоящего подпункта, принимается кредитной организацией в уменьшение суммы источников дополнительного капитала в полной сумме вложений, отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах.

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

В уменьшение суммы источников дополнительного капитала кредитной организацией принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определенных на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 и подпункта 3.2.3.1 настоящего пункта, за

вычетом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9, абзацем вторым подпункта 2.4.3, абзацем вторым подпункта 2.4.4 пункта 2, абзацем вторым подпункта 3.2.3, абзацем вторым подпункта 3.2.4 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учетом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.6–2.2.8, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте.

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

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

3.2.4.3. Для уменьшения суммы источников дополнительного капитала на величину предоставленных финансовым организациям – заемщикам (резидентам и нерезидентам) субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) кредитной организацией 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.

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам, принимаются кредитной организацией в расчет за вычетом сформированных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У.

3.2.5. Вложения в иные источники дополнительного капитала, определенные в подпункте 3.1 настоящего пункта.

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

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

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

4.1. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах №№ 474А (кроме счетов 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме балансовых счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343), за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П.

4.2. Сумма основного и дополнительного капитала, определенная в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящего Положения, с учетом

применения подпункта 4.1 настоящего пункта должна уменьшаться кредитной организацией на сумму следующих показателей.

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

4.2.2. Вложения кредитной организации (в том числе если кредитная организация является учредителем доверительного управления), превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, осуществляемые в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (за вычетом начисленной амортизации, накопленных убытков от обесценения, а также фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий).

В расчет показателя, указанного в настоящем подпункте, в том числе должны приниматься кредитной организацией вложения:

отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания (за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У);

находящиеся под управлением управляющих компаний (в части вложений, приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).

Величина данного показателя определяется кредитной организацией как разница между:

суммой дебетовых остатков (части дебетовых остатков) на балансовых счетах №№ 47901, 506, 507, 60106, 60118, 60312, 60314, 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 либо в оплату долей в уставном капитале кредитной организации до даты государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала), 60804, 61002, 61008, 61009, 61013, 619, 620, 621 за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, части остатков на балансовых счетах №№ 60311, 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также остатков на балансовых счетах №№ 60414, 60805, 61909, 61910

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

величину показателей, рассчитанных в соответствии с подпунктами 2.2 и 2.4 пункта 2 и подпунктами 3.2.1–3.2.4 пункта 3 настоящего Положения.

В случае если при определении величины источников собственных средств, рассчитанных в соответствии с настоящим подпунктом, итоговая сумма принимает отрицательное значение, сумма основного и дополнительного капитала должна уменьшаться кредитной организацией на сумму (часть суммы) дебетовых остатков (части дебетовых остатков) на балансовых счетах №№ 47901, 506, 507, 60106, 60118, 60312, 60314, 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 либо в оплату долей в уставном капитале кредитной организации до даты государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала), 60804, 61002, 61008, 61009, 61013, 619, 620, 621 за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, части остатков на балансовых счетах №№ 60311, 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также остатков на балансовых счетах №№ 60414, 60805, 61909, 61910.

4.2.3. Для определения величины собственных средств (капитала), величины основного капитала и величины базового капитала кредитной организации показатели, установленные настоящим пунктом, должны применяться кредитной организацией 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.

5. Кредитные организации должны осуществлять расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим Положением и представлять в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное

структурное подразделение центрального аппарата Банка России) соответствующие данные по форме 0409123 в сроки, установленные Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Расчет собственных средств (капитала) должен осуществляться кредитной организацией за отчетный период, а также на внутримесячные даты в случаях, когда Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

Величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с настоящим Положением, должна использоваться кредитной организацией в целях определения значений обязательных нормативов, а также в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности кредитной организации используется показатель собственных средств (капитала) кредитной организации.

5.1. Перечень балансовых счетов, приведенных в настоящем Положении, остатки (части остатков) на которых принимаются кредитной организацией в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации, не является исчерпывающим.

5.2. Кредитная организация должна включать остатки (части остатков) на балансовых счетах в показатели, принимаемые в расчет собственных средств (капитала), исходя из экономического содержания показателей.

6. Подпункты 2.1.5–2.1.8 пункта 2 и подпункт 3.1.9 пункта 3 настоящего Положения должны применяться с учетом пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2010, № 27, ст. 3420; 2011, № 1, ст. 12; № 19, ст. 2716; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 10, ст. 954; № 49, ст. 6912; 2016, № 27, ст. 4169, ст. 4195, ст. 4293; 2017, № 18, ст. 2673; 2018, № 1, ст. 65; № 18, ст. 2582).

7. Доходы (расходы) от переоценки активов, учитываемые

при определении финансового результата кредитной организации в текущем отчетном периоде в соответствии с настоящим Положением, корректируются кредитной организацией путем увеличения и (или) уменьшения на суммы доходов (расходов), учтенные по указанным активам при определении финансового результата кредитной организации за предыдущий отчетный год.

7.1. На каждую дату расчета величины собственных средств (капитала) кредитная организация должна включать величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У и (или) Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, в расчет одного из показателей, предусмотренных подпунктом 2.1.7, или подпунктом 2.1.8, или подпунктом 2.2.7, или подпунктом 2.2.8 пункта 2, или подпунктом 3.1.6, или подпунктом 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, в соответствии со сроками наступления отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва (резервов).

7.2. При расчете агрегированных показателей прибыли и (или) убытка, определяемых в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 пункта 2 и подпунктами 3.1.6, 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, доходы должны корректироваться кредитной организацией на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, признанным кредитной организацией до момента понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, признается

неопределенным, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У (пропорционально указанной части доходов).

8. Настоящее Положение применяется с учетом следующего.

8.1. 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 кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный от размещения указанных акций, должны подлежать поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала). Такое исключение осуществляется кредитной организацией с даты вступления настоящего Положения в силу в размере 60 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, установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения.

Предельная величина отдельного субординированного инструмента (нескольких субординированных инструментов), включаемая кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала), указанная в подпункте 3.1.8.6 пункта 3 настоящего Положения, должна подлежать ежегодному дисконтированию и должна определяться по формуле:

$$Оп = Сп \times Дп,$$

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, установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения;

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

Сп должен определяться кредитной организацией в соответствии с таблицей 1 настоящего подпункта.

Таблица 1

Дата, с которой применяется коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов)	Коэффициент дисконтирования
1	2
день вступления в силу настоящего Положения	0,4
1 января 2019 года	0,3
1 января 2020 года	0,2
1 января 2021 года	0,1

1 января 2022 года	0
--------------------	---

Субординированные кредиты, предоставленные до 1 марта 2013 года на основании статей 4–6 и 6¹ Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и (или) в рамках реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года в соответствии со статьями 2 и 3 Федерального закона «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, должны подлежать поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с таблицей 2 настоящего подпункта.

Таблица 2

Дата, с которой применяется коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (субординированных кредитов), а также привилегированных акций	Коэффициент дисконтирования
1	2
день вступления в силу настоящего Положения	0,9
1 января 2019 года	0,8
1 января 2020 года	0,7
1 января 2021 года	0,6
1 января 2022 года	0,5

1 января 2023 года	0,4
1 января 2024 года	0,3
1 января 2025 года	0,2
1 января 2026 года	0,1
1 января 2027 года	0

8.2. Привилегированные акции, выпущенные после 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, 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 кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала).

Требование об исключении из расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций субординированных облигационных займов, приобретенных физическими лицами при их выпуске кредитной организацией, не распространяется на субординированные облигационные займы, приобретенные до дня вступления настоящего Положения в силу.

8.3. Привилегированные акции (субординированные инструменты капитала), выпущенные (привлеченные) кредитными организациями до момента изменения своего статуса на банк с базовой лицензией или на НКО (за исключением НКО – центральных контрагентов), условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, должны подлежать поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с таблицей 1 подпункта 8.1 настоящего пункта.

9. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

К доходам по реклассифицированным активам, указанным в подпункте 7.2 пункта 7 настоящего Положения, настоящее Положение применяется в части договоров, заключенных после даты вступления в силу настоящего Положения.

10. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

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;

Указание 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»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30499;

Указание Банка России от 5 сентября 2014 года № 3377-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 октября 2014 года № 34227;

Указание Банка России от 20 ноября 2014 года № 3450-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2014 года № 35225;

подпункт 1.8 пункта 1 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2014 года № 35134;

Указание Банка России от 15 марта 2015 года № 3600-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 марта 2015 года № 36548;

Указание Банка России от 21 мая 2015 года № 3643-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2015 года № 37549;

Указание Банка России от 1 сентября 2015 года № 3763-У «О внесении изменений в пункт 2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2015 года № 39152;

Указание Банка России от 18 ноября 2015 года № 3851-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 декабря 2015 года № 40018;

Указание Банка России от 30 ноября 2015 года № 3856-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2015 года № 40151;

Указание Банка России от 4 августа 2016 года № 4098-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 августа 2016 года № 43442.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина