



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

« 4 » августа 2016 г.

№ 4098-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



О внесении изменений

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

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 июля 2016 года № 23) внести 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 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118), следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

в подпункте 2.1.7:

в абзаце пятом слова «подпункта 7.5» исключить;

абзац седьмой после слов «(уполномоченным органом),» дополнить словами «а также остатки, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, принимаемых в расчет собственных средств (капитала) согласно настоящему подпункту и подпункту 2.2.8 настоящего пункта, в части, относящейся к переоценке инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости,»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«В целях настоящего Положения 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 («Вестник Банка России» от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 511-П), корректируются в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России № 511-П, с учетом абзаца седьмого настоящего подпункта.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Если остатки (часть остатков), числящиеся на счетах второго порядка балансового счета № 106, принимались в предшествующем году в состав прибыли текущего года, включаемой в расчет базового капитала, указанные остатки (часть остатков) могут быть включены в расчет базового

капитала в текущем году до подтверждения аудиторской организацией в размере не более остатков, имеющих на соответствующих счетах второго порядка балансового счета № 106.»;

абзац четвертый подпункта 2.2.6 после слова «уменьшается» дополнить словами «на размер включенного (включенных) в расчет собственных средств (капитала) субординированного инструмента (субординированных инструментов), а также»;

в подпункте 2.3.4:

в абзацах одиннадцатом, двенадцатом и двадцать первом цифры «5,5» заменить цифрами «5,125»;

абзац шестнадцатый дополнить словами «(для кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью – не ранее даты, следующей за датой принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала)»;

в абзацах втором и третьем подпункта 2.3.4.3 цифры «5,5» заменить цифрами «5,125»;

абзац первый подпункта 2.4.4 изложить в следующей редакции:

«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 в уменьшение добавочного капитала кредитной организации

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)).».

1.2. В пункте 3:

абзац первый подпункта 3.1.8.1 после слов «ст. 37)» дополнить словами «(далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности)»);

подпункт 3.1.8.3 после абзаца четвертого дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае невключения кредитной организацией привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала подтверждение возможности включения утрачивает силу по истечении трех календарных месяцев со дня его получения кредитной организацией.»;

в абзаце одиннадцатом подпункта 3.1.8.4 цифру «11» заменить цифрой «9»;

абзац первый подпункта 3.2.4 изложить в следующей редакции:

«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 в уменьшение дополнительного капитала кредитной

организации 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)).».

1.3. Пункт 7 дополнить абзацем следующего содержания:

«На каждую дату расчета величины собственных средств (капитала) кредитная организация включает величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в расчет одного из показателей, предусмотренных подпунктом 2.1.7, или 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)).».

1.4. В подпункте 8.1 пункта 8:

абзац первый после цифр «2.2.12,» дополнить цифрами «2.2.14,», после слова «Положения,» дополнить словами «сумма остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № № 10619, 10620, в части, подлежащей включению в расчет базового капитала кредитной организации в соответствии с настоящим Положением, относящейся к переоценке инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости,»;

абзац седьмой после слов «2.2.8 (с учетом порядка включения в расчет» дополнить словами «переоценки инструментов хеджирования и».

1.5. В приложении:

в подпункте 2.4.3 пункта 2:

в абзаце первом слова «Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2009 года № 13395, 20 декабря 2012 года № 26204 («Вестник Банка России» от 26 февраля 2009 года № 14, от 26 декабря 2012 года № 75) (далее – Указание Банка России № 2172-У)» заменить словами «Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722, 28 декабря 2015 года № 40327 («Вестник Банка России» от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 3081-У)»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«кредитная организация – инвестор и кредитная организация – эмитент акций не входят в одну банковскую группу, определение которой приведено в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»»;

в подпункте 4.2 пункта 4:

в абзаце первом слова «Указанием Банка России № 2172-У» заменить словами «Указанием Банка России № 3081-У»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«кредитная организация – заемщик (резидент) и кредитная организация, приобретающая облигации, не входят в одну банковскую группу, определение которой приведено в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин