

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

«9» марта 2016 г.

№ 3976-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

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

1. Внести в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704, 28 декабря 2015 года № 40321 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от 15 апреля 2015 года № 34,

от 30 декабря 2015 года № 121), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. При оценке экономического положения банков учитывается наличие действующих в отношении банков мер, примененных в соответствии со статьями 38 и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и статьей 189⁹ 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. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), а также наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций в соответствии со статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и (или) оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в соответствии со статьей 189¹⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»».

1.2. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. Оценка экономического положения банков осуществляется главными управлениями Банка России, Отделением по Республике Крым Центрального банка Российской Федерации, Отделением по г. Севастополь Центрального банка Российской Федерации (далее – территориальные учреждения Банка России) или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России путем отнесения банка к одной из классификационных групп (подгрупп).».

1.3. В подпункте 2.5.1 пункта 2.5 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

1.4. В пункте 3.3:

подпункт 3.3.1 изложить в следующей редакции:

«3.3.1. Показатель прибыльности активов (ПД₁₀) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов по следующей формуле:

$$\text{ПД}_{10} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧДраз}}{\text{Аср}} \times 100\%,$$

где:

ФР – финансовый результат банка, представляющий собой показатель «Прибыль (убыток) до налогообложения» формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У (далее – форма 0409807) (показатели формы 0409807 определяются в соответствии с «Разработочной

таблицей для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)» пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»), увеличенный на величину отрицательной переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определена банком при отсутствии средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг (расшифровка с кодом обозначения 6102 формы отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У (далее – форма 0409110), и уменьшенный на величину положительной переоценки указанных ценных бумаг (расшифровка с кодом обозначения 6101 формы 0409110).

ЧДраз – чистые доходы от разовых операций. Представляют собой разность между доходами и расходами от разовых операций банка.

К доходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 28402 формы отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У (далее – форма 0409102), доходы от выбытия (реализации) имущества (символы 29101, 29102, 29103 формы 0409102), а также прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности банка (итог по символам 29401 – 29407 формы 0409102).

К расходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 47402 формы 0409102), расходы банка по выбытию (реализации) имущества (символы 48201, 48202, 48203 формы 0409102), расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, учитываемые на символах с 48601 по 48605, 48609, 48611 формы

0409102);

Аср – средняя величина активов. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя А.».

абзац четвертый подпункта 3.3.2 изложить в следующей редакции:

«Н – начисленные налоги. Представляет собой показатель «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807;»;

абзац четвертый подпункта 3.3.3 изложить в следующей редакции:

«Рау – административно-управленческие расходы. Представляют собой итог по разделу 8 части 4 формы 0409102, за исключением налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (символ 48413 формы 0409102), расходов от выбытия (реализации) имущества (сумма расходов, учитываемых на символах 48201 – 48203 формы 0409102);»;

абзацы пятый и шестой подпункта 3.3.4 изложить в следующей редакции:

«Дп – процентные доходы по ссудам. Представляют собой сумму значений показателя «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях», показателя «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» и показателя «Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)» формы 0409807. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги представляют собой показатель «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» формы 0409807;

Рп – процентные расходы. Представляют собой сумму значений показателя «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций», показателя «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» и показателя «Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам» формы 0409807.»;

абзац пятый подпункта 3.3.5 изложить в следующей редакции:

«ОБ_{ср} – средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Обязательства, генерирующие процентные выплаты (ОБ), представляют собой значение показателя «Всего обязательств» за вычетом значений показателей «Прочие обязательства», «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон», «Обязательство по текущему налогу на прибыль» и «Отложенное налоговое обязательство» формы 0409806. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя ОБ.»

1.5. В пункте 3.4:

в абзаце пятом подпункта 3.4.7 слова «Средства клиентов (некредитных организаций)» заменить словами «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»;

в абзаце первом подпункта 3.4.8 слова «Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775, 11 декабря 2009 года № 15557,

30 сентября 2011 года № 21956 («Вестник Банка России» от 21 сентября 2009 года № 55, от 18 декабря 2009 года № 73, от 12 октября 2011 года № 56)» заменить словами «Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275 («Вестник Банка России» от 30 декабря 2015 года № 121)»;

абзац второй подпункта 3.4.11 после слов «недовзноса в обязательные резервы» дополнить словами «и (или) непереуведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов».

1.6. В пункте 6.3:

в абзаце первом слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», слова «Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308)» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»»;

в абзаце третьем слова «статьей 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «статьей 189¹⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

1.7. В абзаце шестом пункта 5 примечаний к заполнению таблицы приложения 7 слова «статьей 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «статьей 189⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина