

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

«18» ноября 2015 года

№ 3851-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 16 ноября 2015 года № 34) 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 («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), следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

абзац четвертый подпункта 2.2.4 дополнить словами «(за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации, определенных в абзаце одиннадцатом подпункта 2.2.9 настоящего пункта)»;

в подпункте 2.2.9:

в абзаце втором слова «определенные в соответствии с» заменить словами «отвечающие определению, установленному»;

дополнить абзацами следующего содержания:

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

В целях настоящего Положения под встречными вложениями кредитной организации и финансовой организации понимаются 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.»;

абзац третий подпункта 2.2.9.1 после слова «Положения» дополнить словами «, за минусом 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», после цифр «2.2.8» дополнить словами «, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9»;

в подпункте 2.2.9.2:

абзац второй дополнить словами «, или если финансовая организация является аффилированным лицом кредитной организации в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «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)»;

абзац третий после слова «подпунктом» дополнить словами «, за минусом вложений, определенных в соответствии с абзацем десятым подпункта 2.2.9 настоящего пункта», слова «2.2.8 и» заменить словами «2.2.8, абзаца десятого подпункта 2.2.9 и подпункта»;

дополнить подпунктом 2.2.14 следующего содержания:

«2.2.14. 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 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81), (далее – Указание Банка России № 3752-У) 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 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81), (далее – Положение Банка России № 483-П) и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией 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 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 при расчете показателей, предусмотренных настоящим подпунктом, а также подпунктом 3.1.10 пункта 3 настоящего Положения.»;

в подпункте 2.3.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«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).»;

абзац третий признать утратившим силу;

в абзацах пятом, тринадцатом и восемнадцатом цифры «5,5» заменить цифрами «5,125»;

в абзаце семнадцатом цифры «5,5» заменить цифрами «5,125», дополнить предложением следующего содержания: «Величина полученных кредитной организацией – заемщиком доходов 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) включается в расчет базового капитала кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 или 2.2.8 настоящего пункта без применения требования о наличии подтверждения аудиторской организации.»;

в подпункте 2.4.3:

после абзаца первого дополнить абзацем следующего содержания:

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

абзац второй подпункта 2.4.3.1 после слова «Положения» дополнить словами «, за минусом 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», после цифр «2.2.8» дополнить словами «, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9»;

в подпункте 2.4.4:

после абзаца первого дополнить абзацем следующего содержания:

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

абзац второй подпункта 2.4.4.1 после слова «Положения» дополнить словами «, за минусом 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», после цифр «2.2.8» дополнить словами «, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9».

1.2. В пункте 3:

в подпункте 3.1.8.1:

абзац первый дополнить словами «, в том числе 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 3<sup>1</sup> Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ), и договор о привлечении (условия выпуска) которого предусматривает (предусматривают) условие о возможности осуществления кредитной организацией – заемщиком пролонгирования договора не чаще чем один раз в 50 лет без согласования с кредитором»;

абзац двадцатый подпункта 3.1.8.1.2 дополнить предложением следующего содержания: «Величина полученных кредитной организацией – заемщиком доходов 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) включается в расчет базового капитала кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 или 2.2.8 пункта 2 настоящего Положения без применения требования о наличии подтверждения аудиторской организации.»;

дополнить подпунктом 3.1.10 следующего содержания:

«3.1.10. Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией 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, определенной с учетом требований подпункта 2.2.14 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 № 483-П, включается в состав дополнительного капитала в сумме, не превышающей 0,6 процента от совокупной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 483-П.»;

в подпункте 3.2.3:

после абзаца первого дополнить абзацем следующего содержания:

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

абзац второй подпункта 3.2.3.1 после слов «настоящего пункта» дополнить словами «, за минусом 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», после цифр «2.2.8» дополнить словами «, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9»;

в подпункте 3.2.4:

после абзаца первого дополнить абзацем следующего содержания:

«Совокупная величина встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), отвечающие условиям настоящего подпункта, принимается в уменьшение суммы источников дополнительного капитала в

полной сумме вложений, отраженной кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах.»;

абзац второй подпункта 3.2.4.1 после слов «настоящего пункта» дополнить словами «, за минусом 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», после цифр «2.2.8» дополнить словами «, а также абзаца десятого подпункта 2.2.9».

1.3. Абзац четвертый подпункта 5.2 пункта 5 приложения после слов «рассчитанных в соответствии с» дополнить словами «подпунктами 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 настоящего Положения.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина