



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент банковского  
регулирования

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 28.01.2013 № 41-1-17/117  
на № 06/137 от 04.12.2012

О порядке расчета капитала в  
соответствии с Базелем III

Президенту Ассоциации региональных  
банков России (Ассоциации «Россия»)

А.Г. Аксакову

123001, г. Москва, ул. Большая Садовая, д. 8, стр.1

Департамент банковского надзора

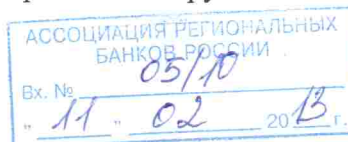
Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент банковского регулирования (далее – ДБР) рассмотрел письмо Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») (далее - Ассоциация) от 04.12.2012 № 06/137, касающееся условий субординированных инструментов капитала, предусмотренных Проектом Указания Банка России «О порядке расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с Базелем III», благодарит Вас за представленные комментарии и предложения и отмечает следующее.

В период рассмотрения обращения Ассоциации, на сайте Банка России был размещен проект Положения Банка России «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). В настоящее время Положение Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №395-П) направлено в Министерство юстиции Российской Федерации на регистрацию.

В связи с этим ДБР отмечает, что предложение Ассоциации об установлении права на участие кредитора по субординированному инструменту, учитываемому в составе дополнительного капитала, в акционерном капитале кредитной организации – заемщика учтено в Положении №395-П и отражено в норме о конвертации субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации - заемщика, закрепленной в подпункте 3.1.8.1.2 Положения №395-П (в соответствии с которым конвертация инструмента осуществляется при снижении показателя достаточности базового капитала ниже 2 процентов или при осуществлении в отношении кредитной организации Агентством по страхованию вкладов реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков). При этом ДБР обращает внимание на то, что конвертация инструмента в обыкновенные

000894



акции (доли) является условием, которое *может* предусматриваться одновременно с условием о списании инструмента на покрытие убытков. Данный подход соответствует подходу, отраженному в Консультативном документе Базельского Комитета по банковскому надзору «Предложение по обеспечению функции абсорбции убытков регулятивным капиталом в случае нежизнеспособности банка» (Proposal to ensure the loss absorbency of regulatory capital at the point of non-viability, August 2010).

Одновременно ДБР отмечает, что условие о покрытии убытков кредитной организации – заемщика за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по субординированному инструменту соответствует норме ст. 407 ч. 1 Главы 26 «Прекращение обязательств» Гражданского кодекса РФ, в соответствии с которой обязательство может прекращаться полностью или частично по основаниям, в том числе предусмотренным договором. Возможность установления Банком России условий для инструментов капитала, в том числе условий и оснований для прекращения обязательств по субординированным инструментам, обусловлена полномочиями Банка России по установлению методики определения собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с ст. 72 Федерального закона «О Центральном банке российской Федерации (Банке России)».

В отношении вопроса о возможности закрепления в договоре субординированного кредита условия о праве кредитора в одностороннем порядке увеличить процентную ставку по кредиту на фиксированное число процентных пунктов (в случае если заемщик не исполнит обязательства по формированию портфеля однородных кредитов в согласованном размере до определенной даты) ДБР отмечает следующее. Учитывая, что основным требованием к процентной ставке по субординированному кредиту в целях возможности признания средств, привлеченных кредитной организацией по договору о субординированном заимствовании, в составе источников собственных средств (капитала) является требование о соответствии процентной ставки и *условий ее пересмотра* в момент заключения договора (внесения изменений в договор) рыночным условиям предоставления аналогичных кредитов, правомерность включения указанного выше условия может быть установлена в ходе юридической экспертизы договора (проекта договора) субординированного кредита, осуществляемой территориальным учреждением Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации – заемщика по договору субординированного кредита.

Приложение во 2-й адрес на 3 л.

Директор

В.А. Поздышев