Положение ЦБР от 19 марта 2003 г. N 218-П"О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций"(с изменениями от 15 декабря 2006 г.)

В соответствии со статьями 11 и 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ("Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР", 1990, N 27, ст.357, Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст.492; 1999, N 28, ст.3469; 2001, N 26, ст.2586, 2002, N 12, ст.1093) Банк России устанавливает следующий порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций.

1. Юридическое лицо, которое является или становится единолично (или в составе группы лиц) учредителем (участником) кредитной организации в результате приобретения долей (акций) кредитной организации, и/или - доверительным управляющим в результате получения в доверительное управление долей (акций) кредитной организации далее именуется приобретателем.

Группа лиц, связанных между собой соглашением либо являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, далее именуется группой лиц. Порядок отнесения юридических лиц к группе лиц определяется нормативными актами Банка России.

Порядок и критерии оценки финансового положения кредитных организаций, а также порядок контроля за оплатой долей (акций) кредитной организации бюджетными учреждениями определяется другими нормативными актами Банка России.

2. Финансовое положение приобретателя признается удовлетворительным в следующих случаях:

1) при условии достаточности чистых активов (собственных средств) приобретателя для приобретения долей (акций) кредитной организации (при отсутствии оснований для признания финансового положения неудовлетворительным, указанных в пункте 16 настоящего Положения); или

2) при признании удовлетворительности финансового положения лиц, указанных в подпунктах "а" - "д" подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения (по итогам рассмотрения ходатайства и иных документов, указанных в подпункте 3.5 пункта 3 настоящего Положения) при условии достаточности чистых активов (собственных средств) приобретателя для приобретения долей (акций) кредитной организации.

3. Оценка финансового положения приобретателя может проводиться как территориальным учреждением Банка России, так и кредитной организацией самостоятельно.

3.1. Оценка финансового положения приобретателя проводится территориальным учреждением Банка России по:

а) учредителям вновь создаваемой кредитной организации, независимо от размера приобретаемых долей (акций);

б) приобретателям, которые единолично или в составе группы лиц ходатайствуют о получении предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов долей (акций) кредитной организации;

в) приобретателям более 1 процента долей (акций) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных ими долей (акций) этой кредитной организации) при увеличении уставного капитала кредитной организации, а также при реализации кредитной организацией долей, приобретенных у участников, если отсутствует заключение кредитной организации об оценке финансового положения приобретателя в соответствии с подпунктом 3.2 пункта 3 настоящего Положения (далее - заключение кредитной организации);

г) приобретателям, которые в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации являются аффилированными лицами кредитной организации (далее - аффилированные лица кредитной организации);

д) приобретателям до 1 процента долей (акций) (включительно) в случаях, определенных в подпункте "в" подпункта 3.3 настоящего Положения, если отсутствует заключение кредитной организации об оценке финансового положения приобретателя в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего Положения.

3.2. Оценка финансового положения приобретателей в случаях приобретения до 5 процентов долей (акций) кредитной организации, за исключением случаев, указанных в подпунктах "а", "б", "г" подпункта 3.1 настоящего Положения, может проводиться кредитной организацией самостоятельно.

Кредитная организация может проводить оценку финансового положения также в иных случаях приобретений долей (акций). В таких случаях, независимо от наличия заключения кредитной организации

об оценке финансового положения приобретателя, территориальное учреждение Банка России обязано провести оценку финансового положения в порядке, установленном настоящим Положением.

3.3. Оценка финансового положения приобретателей не проводится при приобретении 1 процента и менее долей (акций) кредитных организаций (с учетом ранее приобретенных лицом долей (акций) данной кредитной организации), за исключением следующих случаев:

а) приобретения долей (акций) при создании кредитной организации;

б) если приобретатель входит в группу лиц и такая группа лиц распоряжается (будет распоряжаться) более 20 процентами акций (долей) кредитной организации;

в) если при увеличении уставного капитала стоимость приобретаемых лицом акций по цене размещения или вклада (дополнительного вклада) превышает 10 000 тысяч рублей.

3.4. Порядок и критерии оценки финансового положения, установленные настоящим Положением, могут применяться в отношении:

а) общества, владеющего свыше 50 процентов уставного капитала приобретателя, при отсутствии иных участников (акционеров), владеющих свыше 20 процентов долей (акций) в его уставном капитале;

б) общества, владеющего свыше 50 процентов голосов на общем собрании участников, в случаях когда уставом приобретателя установлен непропорциональный порядок определения числа голосов его участников, при отсутствии иных участников, владеющих свыше 20 процентов голосов долей в его уставном капитале;

в) общества, владеющего свыше 50 процентов уставного капитала приобретателя, и всех иных участников (акционеров) при условии, что каждый из них владеет свыше 20 процентов долей (акций) в уставном капитале приобретателя;

г) всех участников (акционеров), каждый из которых владеет свыше 20 процентов, но не более 50 процентов долей (акций) в уставном капитале приобретателя, в случае если их совокупная доля участия в уставном капитале приобретателя составляет свыше 50 процентов;

д) лица (лиц), оказывающего (оказывающих) косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации. Понятие существенного влияния применяется в значении, определенном Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года N 5485; 21 марта 2005 года N 6414; 31 марта 2006 года N 7648; 25 октября 2006 года N 8399 ("Вестник Банка России" от 27 января 2004 года N 5; от 13 апреля 2005 года N 19; от 12 апреля 2006 года N 22; от 9 ноября 2006 года N 60).

Лица, указанные в подпунктах "а" - "д" подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения, для проведения оценки финансового положения представляют в территориальное учреждение Банка России ходатайство (ходатайства) с просьбой провести оценку их финансового положения.

3.5. К ходатайству прилагаются документы для оценки финансового положения лиц, указанных в подпунктах "а" - "д" подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения: для юридических лиц - в соответствии с требованиями настоящего Положения, для физических лиц - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19 апреля 2005 года N 268-П "О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 мая 2005 года N 6624 ("Вестник Банка России" 8 июня 2005 года N 29) (далее - Положение Банка России N 268-П). Дополнительно к указанным документам представляются:

в случаях, указанных в подпунктах "а" - "д" подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения, - документы, подтверждающие долю участия и номинальную стоимость долей (акций) в уставном капитале, принадлежащих участникам приобретателя, а также количество голосов от общего числа голосов участников, предоставляемых долей участия (количество обыкновенных акций); копии зарегистрированных в установленном порядке учредительных документов приобретателя; копии выписок из реестра акционеров и других документов;

в случае, указанном в подпункте "д" настоящего пункта, - документы, подтверждающие возможность лица (лиц), оказывать косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Финансовое положение лиц, указанных в подпунктах "а" - "д" подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения, признается удовлетворительным в случае если чистых активов (собственных средств) указанных лиц достаточно для приобретения долей (акций) кредитной организации и отсутствуют основания, указанные в пункте 16 настоящего Положения, для признания финансового положения указанных лиц неудовлетворительным, а также отсутствуют иные основания для признания неудовлетворительным финансового положения лиц, направивших ходатайство.

По ходатайству (ходатайствам) лиц, указанных в подпунктах "а" - "д" подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения, Банк России может оценить достаточность совокупной стоимости чистых активов (собственных

средств) лиц, предоставивших ходатайства, для приобретения долей (акций) кредитной организации. Совокупная стоимость чистых активов (собственных средств) признается достаточной для приобретения долей (акций), если совокупная стоимость чистых активов (собственных средств) не менее стоимости приобретаемых долей (акций) по цене реализации (размещения).

4. Оценка финансового положения приобретателя осуществляется в рамках процедур регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, регистрации выпуска акций кредитными организациями, регистрации увеличения уставных капиталов кредитных организаций и предварительного согласования приобретения долей (акций) кредитной организации.

5. Для оценки финансового положения приобретатель в соответствии с подпунктами 3.1 и 3.2 настоящего Положения представляет в территориальное учреждение Банка России или кредитную организацию следующие документы:

5.1. В случаях рассмотрения вопроса о возможности регистрации вновь создаваемой кредитной организации и предварительного согласования приобретения лицом самостоятельно или в составе группы лиц более 20 процентов долей (акций) кредитной организации:

1) годовую бухгалтерскую отчетность приобретателей (за исключением страховых организаций) в полном объеме (с отметкой налогового органа о ее принятии), составленную на основании образцов форм, приведенных в Указаниях о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.01.2000 N 4н (с изменениями)*(1), и публикуемую отчетность за три завершенных финансовых года, а также форму N 1 "Бухгалтерский баланс" и форму N 2 "Отчет о прибылях и убытках" на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России или кредитную организацию (далее - последняя отчетная дата - квартальная отчетная дата);

2) годовую отчетность страховых организаций, если приобретателем долей (акций) является страховая организация (с отметкой налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности), составленную в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.11.2000 N 105н "О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора" (с изменениями)*(2), и публикуемую отчетность за три завершенных финансовых года, а также форму N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации" и форму N 2-страховщик "Отчет о прибылях и убытках страховой организации" на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России или кредитную организацию.

Примечание. В подпунктах 1 и 2 настоящего подпункта и далее - если после окончания квартала до даты направления документов в Банк России (даты внесения средств в оплату долей (акций) кредитной организации) прошло более одного месяца, то форма N 1 "Бухгалтерский баланс" (форма N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации") и форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках" (форма N 2-страховщик "Отчет о прибылях и убытках страховой организации") на последнюю отчетную дату должны быть дополнены указанными формами (сведениями, указанными в подпунктах 5-8 настоящего подпункта на последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате направления документов (дате внесения средств в оплату долей (акций) кредитной организации) в территориальное учреждение Банка России или кредитную организацию;

3) пояснительную записку к годовым отчетам в соответствии с порядком составления бухгалтерской отчетности;

4) аудиторские заключения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности за три последних года деятельности приобретателей;

5) расшифровки дебиторов приобретателя, сумма задолженности каждого из которых составляет более 5 процентов валюты баланса приобретателя (или информацию об их отсутствии) на последнюю отчетную дату, с указанием наименования дебитора, его кода ОКПО, суммы, даты возникновения задолженности, характеристики задолженности (срочная, просроченная);

6) справку о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) обществ, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, на последнюю отчетную дату;

7) справку об открытых расчетных (текущих) счетах приобретателя в кредитных организациях, выданную или подтвержденную налоговым органом;

8) справки об отсутствии у приобретателя картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам приобретателя, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справку об отсутствии у приобретателя задолженности перед бюджетами всех уровней, выданную налоговыми органами;

9) сведения о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, произошедших за период с последней отчетной даты до даты, предшествующей дате направления документов в территориальное учреждение Банка России:

- о фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов более чем на 10 процентов;

- о фактах, повлекших разовое увеличение чистой прибыли более чем на 10 процентов;

- о фактах, повлекших разовое увеличение чистых убытков более чем на 10 процентов;

- о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 процентов и более от активов приобретателя по состоянию на дату сделки.

Если с последней отчетной даты прошло более одного месяца, сведения о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, представляются за период с последней отчетной месячной даты до даты, предшествующей дате направления документов в территориальное учреждение Банка России (кредитную организацию).

Представление сведений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, осуществляется приобретателем независимо от его организационно-правовой формы. Указанные сведения должны быть составлены на основе методик, установленных нормативными правовыми актами;

10) расчет стоимости чистых активов, скорректированный в соответствии с подпунктом 8.1 настоящего Положения (далее - скорректированные чистые активы), на последнюю отчетную дату. Если с последней отчетной даты прошло более одного месяца расчет скорректированных чистых активов представляется на последнюю отчетную месячную дату.

Вместо указанного расчета, а также сведений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, предусмотренных в подпункте 9 настоящего подпункта, могут быть представлены форма N 1 "Бухгалтерский баланс" (форма N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации" - для страховых организаций), составленная на дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России (кредитную организацию), и расчет скорректированных чистых активов на указанную дату;

11) заключение о финансовом положении приобретателя в целях оценки удовлетворительности финансового положения приобретателя, подготовленное лицами, анализировавшими финансовое положение приобретателя в соответствии с пунктом 10 настоящего Положения.

5.2. При проверке правомерности оплаты приобретаемых долей (акций) в случаях:

5.2.1. Решения вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций вновь созданной кредитной организации:

1) форму N 1 "Бухгалтерский баланс" (форму N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации" на последнюю отчетную дату и форму N 1 "Бухгалтерский баланс" (форму N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации") на дату оплаты долей (акций);

2) расчет стоимости скорректированных чистых активов на дату оплаты долей (акций).

5.2.2. Приобретения долей (акций) кредитной организации при увеличении уставного капитала кредитной организации:

5.2.2.1. Если на последнюю отчетную дату стоимость скорректированных чистых активов приобретателя меньше стоимости приобретаемых долей (акций):

1) форму N 1 "Бухгалтерский баланс" (форму N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации") на последнюю отчетную дату и на дату оплаты долей (акций);

2) расчет стоимости скорректированных чистых активов на последнюю отчетную дату и на дату оплаты долей (акций).

5.2.2.2. Если стоимость приобретаемых долей (акций) на последнюю отчетную дату составляет более 50 процентов, но менее 100 процентов стоимости скорректированных чистых активов приобретателя:

1) форму N 1 "Бухгалтерский баланс" (форму N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации", если приобретателем долей (акций) является страховая организация) на последнюю отчетную дату и дату оплаты долей (акций);

2) расчет стоимости скорректированных чистых активов на последнюю отчетную дату и на дату оплаты долей (акций).

5.2.2.3. Если стоимость приобретаемых долей (акций) на последнюю отчетную дату менее 50 процентов стоимости скорректированных чистых активов:

1) форму N 1 "Бухгалтерский баланс" (форму N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации", если приобретателем долей (акций) является страховая организация), а также расчет стоимости скорректированных чистых активов на последнюю отчетную дату;

2) сведения о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, указанные в подпункте 9 подпункта 5.1 настоящего Положения, произошедших с последней отчетной даты (последней отчетной месячной даты, если с даты окончания квартала прошло

более одного месяца) до даты оплаты долей (акций).

Вместо сведений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя, могут быть представлены форма N 1 "Бухгалтерский баланс" (форма N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации"), составленная на дату оплаты долей (акций), и расчет стоимости скорректированных чистых активов на указанную дату.

5.2.3. Приобретения долей (акций) кредитной организации аффилированными лицами кредитной организации (независимо от размера приобретаемой доли (акций):

1) форму N 1 "Бухгалтерский баланс" и форму N 2 "Отчет о прибылях и убытках" (форму N 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации" и форму N 2-страховщик "Отчет о прибылях и убытках страховой организации", если приобретателем долей (акций) является страховая организация) на последнюю отчетную дату и форму N 1 "Бухгалтерский баланс" на дату оплаты долей (акций);

2) расчет стоимости скорректированных чистых активов на дату оплаты долей (акций);

3) заключение о финансовом положении приобретателей в целях оценки удовлетворительности финансового положения приобретателя, подготовленное лицами, анализировавшими финансовое положение приобретателя в соответствии с пунктом 10 настоящего Положения.

5.2.4. В случаях, когда в соответствий с подпунктами 5.2.1, 5.2.2 (за исключением подпункта 5.2.2.1) и 5.2.3 настоящего Положения приобретателем предоставляются бухгалтерский баланс и расчет скорректированных чистых активов на дату оплаты долей (акций), представление бухгалтерской отчетности и иных сведений на последнюю отчетную месячную дату не требуется.

5.2.5. При регистрации вновь создаваемой кредитной организации, предварительном согласовании приобретения лицом самостоятельно или в составе группы лиц более 20 процентов долей (акций) кредитной организации, а также при проверке правомерности оплаты приобретаемых долей (акций) в случаях, установленных в подпунктах 5.2.1, 5.2.2, 5.2.3, одновременно с перечисленными документами представляются сведения о полученном, но не реализованном на момент подачи документов приобретателем согласии Банка России на приобретение долей (акций) других кредитных организаций (с указанием наименования кредитной организации, совокупной стоимости долей (акций) по цене реализации (размещения), на приобретение которых получено согласие Банка России, даты выдачи (срока действия) согласия), а также о стоимости уже оплаченных долей (акций) других кредитных организаций при их первичном размещении, но еще не отраженных в балансе приобретателя как вложения в доли (акции) других кредитных организаций (с указанием наименования кредитной организации, даты оплаты долей (акций), совокупной стоимости приобретенных долей (акций) по цене реализации (размещения).

5.3. Территориальное учреждение Банка России имеет право запрашивать у кредитной организации и приобретателей долей (акций) информацию, поясняющую (расшифровывающую) сведения, содержащиеся в представленных материалах.

6. Документы, представляемые кредитной организацией (учредителями, приобретателем или уполномоченными ими лицами) в территориальное учреждение Банка России, а также приобретателем - в кредитную организацию, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченными лицами и заверены печатью кредитной организации (приобретателя). На оборотной стороне последнего листа документы скрепляются заверительной надписью уполномоченного лица и печатью кредитной организации.

Документы, на основании которых кредитная организация проводила оценку финансового положения приобретателя, хранятся кредитной организацией в отдельном юридическом деле приобретателя долей (акций) постоянно.

7. Оценка финансового положения приобретателя в целях установления достаточности чистых активов приобретателя для оплаты долей (акций) кредитной организации производится в соответствии с подпунктами 3.1 и 3.2 настоящего Положения территориальным учреждением Банка России или кредитной организацией самостоятельно на основании результатов расчета стоимости скорректированных чистых активов, а также на основании сведений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность приобретателя (при представлении этих сведений в соответствии с подпунктами 5.2.1 и 5.2.2.3), в следующих случаях:

7.1. При рассмотрении вопроса о возможности государственной регистрации кредитной организации - на дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России.

7.2. При предварительном согласовании приобретения единолично или в составе группы лиц более 20 процентов долей (акций) - на дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России.

7.3. При проверке правомерности оплаты приобретаемых долей (акций) - на дату оплаты долей (акций) в случаях:

7.3.1. Решения вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций вновь созданной кредитной организации.

7.3.2. Приобретения долей (акций) кредитной организации при увеличении уставного капитала кредитной организации.

7.3.3. Приобретения долей (акций) аффилированными лицами кредитной организации.

7.3.4. Приобретения долей в случае реализации кредитной организацией долей, приобретенных у участников.

7.4. Оценка финансового положения приобретателя в качестве доверительного управляющего в целях установления достаточности у него чистых активов для приобретения долей (акций) кредитной организации не проводится. К доверительному управляющему не предъявляется также требование об обязательном осуществлении деятельности в течение не менее трех лет, а также требование о представлении годовой бухгалтерской отчетности за последние три года.

7.5. Оценка достаточности чистых активов (собственных средств) приобретателя при регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации (за исключением создаваемой путем учреждения кредитной организации) и (или) принятии решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы, связанных с увеличением уставного капитала кредитной организации, не осуществляется, если с даты принятия Банком России решения о выдаче указанному приобретателю предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов долей (акций) кредитной организации до даты оплаты им долей (акций) кредитной организации прошло менее трех месяцев. Документы для оценки финансового положения приобретателем не представляются.

8. Оценка достаточности чистых активов (собственных средств) для приобретения долей (акций).

8.1. Расчет стоимости чистых активов (собственных средств) производится в следующем порядке:

- по приобретателям вне зависимости от организационно-правовой формы (за исключением страховых, некоммерческих организаций и нерезидентов) - в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 NN 10н, 03-6/пз (соответственно) (зарегистрировано Минюстом России 12.03.2003 N 4252);

- по страховым организациям вне зависимости от организационно-правовой формы - в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24.12.96 NN 108, 235 (соответственно)*(3).

Стоимость чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник оплаты долей (акций) кредитной организации, корректируется с учетом следующего:

- не могут быть источниками оплаты долей (акций) кредитной организации средства, находящиеся в перекрестном владении с другим учредителем (участником, приобретателем долей (акций) кредитной организации (под перекрестным владением понимается взаимное участие в уставном капитале), а также доли (акции) в части, находящейся в перекрестном владении учредителя (участника, приобретателя) и кредитной организации. Порядок и пример расчета стоимости чистых активов с учетом этого требования приведен в приложении 1 "Пример расчета стоимости чистых активов, исключающего доли, находящиеся в перекрестном владении";

- не может быть источником оплаты долей (акций) кредитной организации часть чистых активов, соответствующая вложениям в доли (акции), дебиторскую задолженность, а также долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения в общества, которые на дату оплаты долей (акций) кредитной организации или на дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России, находятся в процессе ликвидации либо признаны несостоятельными (банкротами) в установленном законодательством Российской Федерации порядке (за вычетом сформированного резерва). Чистые активы уменьшаются также на сумму нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации), а также на величину, равную сумме превышения стоимости основных средств (за вычетом начисленной амортизации), оборудования к установке и вложений во внеоборотные активы над величиной полученных приобретателем долгосрочных кредитов и займов, а также долгосрочных долговых обязательств;

- не может быть источником оплаты долей (акций) часть чистых активов, равная величине уставного капитала в части, которая оплачена, но соответствующие изменения, связанные с увеличением уставного капитала, не зарегистрированы в установленном порядке;

- не может быть источником оплаты долей (акций) сумма, эквивалентная совокупной стоимости долей (акций) других кредитных организаций, на приобретение которых приобретателем получено, но не реализовано на момент подачи документов согласие Банка России, или совокупной стоимости долей (акций) кредитных организаций по цене их реализации (размещения), оплаченных, но еще не отраженных в балансе приобретателя как вложения в доли (акции) кредитных организаций.

8.2. Не допускается приобретение долей (акций) кредитной организации в случае, если величина чистых активов приобретателя с учетом изъятий, указанных в пункте 8.1 настоящего Положения, меньше совокупной стоимости приобретаемых им долей (акций), рассчитанной по цене их реализации (размещения) за минусом стоимости долей (акций), которые будут распределяться среди участников

(акционеров) при увеличении уставного капитала кредитной организации за счет ее имущества.

8.3. Оценка достаточности собственных средств приобретателей, являющихся некоммерческими организациями, осуществляется путем сопоставления совокупной величины приобретаемых долей (акций), рассчитанной по цене их размещения (реализации), с итогом раздела III "Капитал и резервы" формы N 1 "Бухгалтерский баланс", приведенной в Указаниях о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.01.2000 N 4н* (4). Если сумма итога по этому разделу равна либо превышает совокупную стоимость приобретаемых долей (акций) кредитной организации по цене их размещения (реализации), территориальное учреждение Банка России вправе сделать заключение о достаточности собственных средств для оплаты приобретаемых долей (акций) при условии соблюдения иных требований, установленных настоящим Положением и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8.4. Достаточность собственных средств приобретателя-нерезидента (в том числе для организаций, деятельность которых подлежит регулированию, установленному органами надзора страны его местонахождения) оценивается с использованием показателя, экономическое содержание которого соответствует понятию "чистые активы", применяемому в Российской Федерации. При расчете чистых активов используются статьи баланса, аналогичные или близкие по характеристике статьям, принятым при расчете указанного показателя приобретателями-резидентами. При этом следует исходить из того, что "чистые активы" - показатель, который определяется как разница между реальной стоимостью активов и величиной обязательств приобретателя. Приобретателем-нерезидентом приводится алгоритм расчета показателя, характеризующего достаточность его собственных средств. При расчете этого показателя должны учитываться ограничения, установленные в настоящего Положения.

9. Оценка финансового положения приобретателя в целях установления удовлетворительности финансового положения производится территориальным учреждением Банка России с учетом порядка, установленного в подпункте 3.1 настоящего Положения

9.1. По учредителям вновь создаваемой кредитной организации, а также приобретателям, ходатайствующим о выдаче согласия Банка России на приобретение единолично или в составе группы лиц более 20 процентов долей (акций) - по годовым отчетам за три последних года деятельности (на каждую годовую отчетную дату) и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления документов в территориальное учреждение Банка России.

9.2. При проверке правомерности оплаты приобретаемых долей (акций) аффилированными лицами кредитной организации - на последнюю отчетную дату.

В остальных случаях приобретения долей (акций) оценка финансового положения приобретателя в целях определения удовлетворительности финансового положения не производится.

При подготовке заключения об удовлетворительности финансового положения приобретателя должны учитываться последствия фактов хозяйственной деятельности, произошедших с отчетной даты до даты составления заключения, которые оказали существенное влияние на финансовое положение приобретателя, и без знания о которых невозможна достоверная оценка финансового положения приобретателя. Информация о таких фактах (при их наличии) представляется приобретателем в составе документов, необходимых для. Оценки финансового положения.

10. Анализ финансового положения приобретателя в целях определения удовлетворительности финансового положения может проводиться самим приобретателем, кредитной организацией, привлекаемой приобретателем в этих целях аудиторской организацией (индивидуальный аудитором), или иным лицом (консультантом) (далее - лица, анализирующие финансовое положение).

Заключение, подготовленное самим приобретателем (кредитной организацией), должно иметь дату и быть подписано руководителем и главным бухгалтером приобретателя (кредитной организации) с указанием фамилии, имени, отчества и заверено печатью.

Заключение аудиторской организации (индивидуального аудитора) должно быть составлено в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации.

Заключение консультанта должно иметь дату и быть подписано лицом, которое проводило анализ, с указанием фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность и данных документа об образовании, подтверждающего получение профессиональных знаний (для физического лица), а при подготовке заключения юридическим лицом в заключении также указываются полное и сокращенное наименования этого юридического лица, организационно-правовая форма и его местонахождение (в соответствии с учредительными документами), фамилия, имя, отчество руководителя, должность лица, подготовившего заключение, с указанием документов, подтверждающих получение профессиональных знаний лица, подготовившего заключение.

11. Финансовое положение приобретателя признается удовлетворительным при отсутствии подтвержденных финансовыми (либо иными) показателями признаков существенных финансовых трудностей, связанных с коммерческой деятельностью приобретателя и влияющих на его способность исполнять в полном объеме и в срок принятые на себя обязательства.

Оценка удовлетворительности финансового положения приобретателя производится на основе анализа

абсолютных и относительных показателей, осуществляемого по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости;

- анализ платежеспособности (ликвидности);

- анализ деловой активности и эффективности деятельности.

Анализ производится на основе отчетности и иной информации приобретателей, определенных в пункте 5, и на даты, указанные в пункте 9 настоящего Положения.

12. Анализ финансового положения приобретателя в целях оценки удовлетворительности финансового положения должен быть достаточным с точки зрения характера и масштабов коммерческой деятельности, отраслевой и региональной специфики приобретателя и содержать оценку существенных факторов, связанных с деятельностью приобретателя. При проведении анализа необходимо оценить финансовую устойчивость, платежеспособность, деловую активность и эффективность деятельности приобретателя. Оценка данных параметров осуществляется на основе финансовых показателей, определенных в приложении 2 "Показатели оценки удовлетворительности финансового положения приобретателя долей (акций) кредитной организации" к настоящему Положению. Для проведения анализа могут быть использованы и иные финансовые показатели, применимые для решения задач финансового анализа в отношении конкретного приобретателя с аргументированным обоснованием возможности их применения и описанием порядка расчета. Конкретный состав показателей из числа определенных в приложении 2 и (или) иных финансовых показателей определяется территориальным учреждением Банка России или другими лицами, анализировавшими финансовое положение приобретателя. При этом расчет показателей, не используемых при проведении анализа, не является необходимым.

13. Оценка удовлетворительности финансового положения приобретателя-нерезидента производится с использованием применяемых в стране его местонахождения показателей, аналогичных или близких по экономическому содержанию показателям финансовой устойчивости, платежеспособности (ликвидности), деловой активности и эффективности деятельности, применяемым для оценки финансового положения приобретателей-резидентов, на основе подходов, определенных в настоящем Положении.

Приобретателем-нерезидентом представляются формы отчетности и сведения, соответствующие по включаемым в них экономическим показателям формам отчетности и сведениям, указанным в пункте 5 настоящего Положения.

14. Приобретатели - страховые организации признаются финансово устойчивыми и платежеспособными в случае соблюдения ими нормативного соотношения между активами и принятыми ими страховыми обязательствами. Нормативное соотношение активов и обязательств рассчитывается в соответствии с Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.11.2001 N 90н (Российская газета, 26.12.2001, N 251) (зарегистрировано Минюстом России 21.12.2001 N 3112). В случае необходимости дополнительного подтверждения удовлетворительности финансового положения приобретателя - страховой организации территориальным учреждением Банка России или иными лицами, анализировавшими финансовое положение, для проведения анализа могут быть использованы иные показатели, применимые для оценки финансового положения страховых организаций.

15. Финансовое положение приобретателей (за исключением индивидуальных предпринимателей), использующих упрощенную систему налогообложения, может считаться удовлетворительным при условии превышения у них доходов над расходами, подтвержденного данными книги учета доходов и расходов, выписка из которой представляется в территориальное учреждение Банка России или кредитную организацию.

Приобретатели (за исключением индивидуальных предпринимателей), использующие упрощенную систему налогообложения или систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, должны быть добросовестными налогоплательщиками, и в качестве подтверждающих документов представлять справку об отсутствии у них задолженности перед бюджетами, выданную налоговыми органами, а также копии налоговых деклараций по единому налогу или по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности по итогам последнего отчетного (налогового) периода.

16. Независимо от соблюдения других требований, установленных настоящим Положением, финансовое положение приобретателей не может быть признано удовлетворительным в следующих случаях:

- если в отношении них имеются вступившие в силу решения судебных органов о признании их несостоятельными (банкротами);

- при наличии у них задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами (без учета решений уполномоченного органа о реструктуризации их задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет, в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты);

- при наличии картотеки неоплаченных расчетных документов к их расчетным счетам длительностью свыше 10 дней;

- если для оценки финансового положения приобретателя требуется представление данных за три последних года деятельности и из представленной информации можно сделать вывод об отсутствии у приобретателя реальных активов, выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг, а также сведений об осуществлении деятельности, предусмотренной уставом, за три года, предшествующих дате направления документов в Банк России.

Примечание. В качестве реальных активов следует рассматривать активы приобретателя, которые в зависимости от вида деятельности характеризуют его деятельность в течение отчетного (анализируемого) периода. К таким показателям относятся абсолютный уровень (либо колебания) за отчетные (анализируемые) периоды запасов сырья, материалов, готовой продукции и товаров, инвестиций, расходов на осуществление деятельности, предусмотренной уставом, и т.д.

17. Территориальное учреждение Банка России или кредитная организация (в случае, если она проводит оценку финансового положения в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего Положения) подготавливают заключение о соответствии приобретателя долей (акций) в уставном капитале кредитной организации требованиям по финансовому положению, установленным настоящим Положением, которое должно содержать:

1) оценку достаточности собственных средств приобретателя для приобретения долей (акций) кредитной организации;

2) указание на отсутствие или наличие оснований, установленных в пункте 16 настоящего Положения;

3) при отсутствии оснований, определенных пунктом 16, мотивированное суждение об удовлетворительном или неудовлетворительном финансовом положении приобретателя, в случаях, предусмотренных пунктом 9 настоящего Положения.

Примечание. В целях настоящего Положения мотивированное суждение об удовлетворительности финансового положения приобретателя - это аргументированный вывод о признании финансового положения приобретателя удовлетворительным (неудовлетворительным) на основе подходов, определенных настоящим Положением. При подготовке заключения учитывается правильность оформления форм отчетности приобретателя, выполнение им требований законодательства по проведению обязательного ежегодного аудита, соблюдение налогового законодательства, а также принимается во внимание заключение, составленное иными лицами, анализировавшими финансовое положение приобретателя, в соответствии с пунктом 10 настоящего Положения (при его представлении приобретателем).

Заключение территориального учреждения Банка России должно быть подписано уполномоченным лицом и храниться в юридическом деле кредитной организации.

Заключение кредитной организации должно быть составлено в трех экземплярах и подписано руководителем и заверено печатью кредитной организации. Один экземпляр заключения направляется приобретателю долей (акций), второй экземпляр представляется в территориальное учреждение Банка России, третий экземпляр хранится в кредитной организации.

18. Кредитная организация не вправе принимать в оплату долей (акций) денежные средства или иное имущество до получения в случаях, установленных нормативными актами Банка России, предварительного согласия территориального учреждения Банка России.

19. Территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации, которая проводила оценку финансового положения приобретателя в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего Положения, материалы, на основании которых было подготовлено заключение о соответствии приобретателей долей (акций) кредитной организации требованиям по финансовому положению, установленным настоящим Положением. При выявлении нарушений требований настоящего Положения кредитной организацией или приобретателем территориальное учреждение Банка России вправе применить к кредитной организации меры в соответствии со статей # 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст.2790).

20. Основанием для отказа в приобретении долей (акций) являются:

- недостаточность чистых активов (собственных средств) для приобретения долей (акций) кредитной организации;

- наличие оснований, предусмотренных пунктом 16 настоящего Положения;

- при отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 16 настоящего Положения, мотивированное суждение о неудовлетворительном финансовом положении приобретателя;

- при оценке финансового положения лиц, определенных подпунктах "а" - "д" подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения, - недостаточность чистых активов (собственных средств) указанных лиц для приобретения долей (акций) кредитной организации, и (или) признание финансового положения любого из лиц, направивших ходатайство, неудовлетворительным по основаниям, установленным пунктом 16 настоящего Положения, либо признание неудовлетворительным финансового положения лиц, направивших ходатайство, на основании профессионального суждения органа банковского надзора, осуществляющего

оценку финансового положения указанных лиц;

- несоблюдение требований, предъявляемых к составу или оформлению документов.

21. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Банка России	С.М.Игнатьев

---

*(1) Для сведения: Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденные Приказом Минфина России от 13.01.2000 N 4н, не нуждаются в государственной регистрации на основании письма Минюста России от 04.02.2000 N 729-ЭР (с изменениями) (письмо Минюста России от 23.12.2002 N 07/12022-ЮД #.

*(2) Для сведения: Приказ Минфина России от 28.11.2000 N 105н "О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора" не нуждается в государственной регистрации на основании письма Минюста России от 25.12.2000 N 11264-ЮД (с изменениями) (письма Минюста России от 24.12.2001 N 07/12394-ЮД, от 13.01.2003 N 07/195-ЮД).

*(3) Для сведения: Порядок оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденный Приказом Минфина России и ФКЦБ России от 24.12.1996 N 108, 235 (соответственно), не нуждается в государственной регистрации на основании письма Минюста России от 21.01.1997 N 07-02-18-97.

*(4) Для сведения: Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденные Приказом Минфина России от 13.01.2000 N 4н, не нуждаются в государственной регистрации на основании письма Минюста России от 04.02.2000 N 729-ЭР (с изменениями) (письмо Минюста России от 23.12.2002 N 07/12022-ЮД #.

Зарегистрировано в Минюсте РФ 5 мая 2003 г.

Регистрационный N 4498

Приложение 1

к **Положению** ЦБР

"О порядке и критериях оценки

финансового положения юридических лиц - учредителей

(участников) кредитных организаций"

от 19 марта 2003 г. N 218-П

Пример расчета стоимости чистых активов, исключающего доли, находящиеся в перекрестном владении

Уменьшение стоимости чистых активов приобретателя на величину средств, находящихся в перекрестном владении с другими приобретателями (взаимное участие в уставном капитале), а также стоимости долей, находящихся в перекрестном владении кредитной организации и приобретателя, проводится по приобретателям, приобретающим единолично либо в составе группы лиц более 20 процентов долей (акций) кредитной организации, учредителям, аффилированным лицам кредитной организации. При этом исключается только перекрестное владение более чем 5 процентами долей (акций).

1. Исходные данные

1.1. Кредитная организация, действующая в форме общества с ограниченной ответственностью, учрежденная двумя юридическими лицами (учредитель и Приобретатель 1), увеличивает уставный капитал с 18,75 до 100 млн.руб. за счет внесения дополнительного вклада Приобретателя 1 и вкладов третьих лиц (Приобретатель 2, Приобретатель 3, Приобретатель 4, Приобретатель 5 и Приобретатель 6).

1.2. Уставный капитал каждого из учредителей кредитной организации (Учредителя и Приобретателя 1), а также Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5 и Приобретателя 6 составляет 100 млн.руб.

Стоимость чистых активов каждого из учредителей кредитной организации (Учредителя и Приобретателя 1), а также Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5 и Приобретателя 6

составляет 150 млн.руб.

1.3. Стоимость дополнительного вклада, вносимого каждым Приобретателем в оплату приобретаемой(мых) доли(лей), рассчитывается исходя из установленного общим собранием участников общества единого для всех его участников соотношения между стоимостью дополнительного вклада участника общества и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. В данном примере стоимость дополнительного вклада каждого приобретателя равна совокупной номинальной стоимости приобретаемых им долей (увеличению номинальной стоимости доли).

1.4. Сведения о номинальной стоимости доли и размере доли в процентах к уставному капиталу каждого из учредителей (участников) кредитной организации до и после предстоящего увеличения ее уставного капитала приведены в Таблице 1.1.

1.5. Приобретатель 2, Приобретатель 3, Приобретатель 4 и Приобретатель 6 являются группой юридических лиц, связанных между собой соглашением (группой лиц).

При увеличении уставного капитала кредитной организации приобретателями более 20 процентов ее долей будут являться Приобретатель 1 (33%), группа лиц (27%) и Приобретатель 5 (25%) (Таблица 1.1).

Сведения о взаимном участии в уставных капиталах друг друга Приобретателя 1, Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5, Приобретателя 6, Учредителя и кредитной организации (далее - Участники Приобретателей 1-6) приведены в Таблице 1.2.

2. Принципы оценки достаточности собственных средств для оплаты долей (акций)

2.1. Стоимость чистых активов (далее - ЧА) каждого приобретателя (независимо от размера доли его участия в уставном капитале кредитной организации) (Приобретателя 1, Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5 и Приобретателя 6), уменьшенная на сумму взаимного участия в уставных капиталах друг друга указанного лица и всех Участников Приобретателей 1-6, соответствует предъявляемым требованиям, если соблюдается условие:

(ЧА - СВУ) > или = В (формула 1),

где: СВУ - сумма взаимного участия в уставных капиталах друг друга - приобретателя, приобретающего более 20 процентов долей в уставном капитале кредитной организации, и всех Участников Приобретателей 1-5.

В - стоимость дополнительного вклада приобретатели доли(ей) кредитной организации.

Примечание. По кредитным организациям, созданным в форме акционерного общества, значение показателя "В" определяется исходя из совокупной стоимости приобретаемых каждым приобретателем акций, рассчитанной исходя из установленной цены размещения (реализации) одной акции и количества приобретаемых акций.

2.2. Расчет достаточности собственных средств Приобретателя 1, Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5, Приобретателя 6 для оплаты вкладов в уставный капитал кредитной организации определяется по формуле 1 на основании данных, представленных в Таблицах 1.1 и 1.2:

по Приобретателю 1: (150-12) > 29,25 (собственных средств достаточно);

по Приобретателю 2: (150-0) > 5,0 (собственных средств достаточно);

по Приобретателю 3: (150-5) > 5,0 (собственных средств достаточно);

по Приобретателю 4: (150-0) > 5,0 (собственных средств достаточно);

по Приобретателю 5: (150-6) > 25,0 (собственных средств достаточно);

по Приобретателю 6: (150-0) > 12,0 (собственных средств достаточно).

Таблица 1.1 Сведения о совокупной номинальной стоимости доли и размере доли каждого из учредителей (участников) кредитной организации в ее уставном капитале

Учредитель (участник)	До увеличения уставного капитала		После увеличения уставного капитала		Изменение	
	Совокупная номинальная стоимость доли, млн. рублей	Размер доли, %	Совокупная номинальная стоимость доли, млн. рублей	Размер доли, %	Совокупной номинальной стоимости доли, млн. рублей	Размера доли, (пункты)
1. Учредитель	15	80	15	15	0	(65)
2. Приобретатель 1	3,75	20	33	33	29,25	13
3. Приобретатель 2	-	-	5	5	5	5
4. Приобретатель 3	-	-	5	5	5	5
5. Приобретатель 4	-	-	5	5	5	5
6. Приобретатель 5	-	-	25	25	25	25
7. Приобретатель 6	-	-	12	12	12	12
Итого	18,75	100	100	100	81,25	X

Таблица 1.2. Взаимное участие в уставных капиталах друг друга приобретателей более 20 процентов долей кредитной организации и Участников Приобретателей 1-6

(млн.руб.)

Кредитная организация, Участники Приобретателей 1-6	Приобретатели более 20 процентов долей кредитной организации																	
	Приобретатель 1			Приобретатель 2			Приобретатель 3			Приобретатель 4			Приобретатель 5			Приобретатель 6		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1. Кредитная организация	6	33	6	0	5	0	15	5	5	0	5	0	6	25	6	0	12	0
2. Учредитель	7	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Приобретатель 1	X	X	X	6	0	0	-	-	-	-	-	-	0	8	0	-	-	-
4. Приобретатель 2	0	6	0	X	X	X				-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Приобретатель 3	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Приобретатель 4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-
7. Приобретатель 5	8	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-
8. Приобретатель 6	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X
Итого (СВУ)	X	X	12	X	X	0	X	X	5	X	X	0	X	X	6	X	X	X

Пояснение к таблице 1.2.

1. В строках 1-8 графы 1 приводится полный перечень лиц, состоящий из кредитной организации и Участников Приобретателей 1-6, которые являются собственниками более чем 5 процентов долей (акций) в уставном капитале одного или нескольких юридических лиц, приобретающих более 20 процентов долей кредитной организации (Приобретатель 1, Приобретатель 2, Приобретатель 3, Приобретатель 4, Приобретатель 5, Приобретатель 6).

2. Данные о сумме участия кредитной организации и каждого из Участников Приобретателей 1-6 в уставном капитале Приобретателя 1, Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5, Приобретателя 6 приводятся соответственно в колонках 2, 5, 8, 11, 14, 17.

В указанных колонках указываются только суммы участия, превышающие 5 процентов от уставного капитала юридических лиц, приобретающих более 20 процентов долей кредитной организации (Приобретателя 1, Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5, Приобретателя 6).

При этом в строке 1 отражаются данные об участии кредитной организации, в строке 2 - данные об участии Учредителя, в строке 3 - данные об участии Приобретателя 1, в строке 4 - данные об участии Приобретателя 2, в строке 5 - данные об участии Приобретателя 3, в строке 7 # - данные об участии Приобретателя 4, в строке 7 - данные об участии Приобретателя 5, в строке 8 - данные об участии Приобретателя 6.

3. Данные о сумме участия каждого юридического лица, приобретающего более 20 процентов долей кредитной организации (Приобретателя 1, Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5, Приобретателя 6), в уставном капитале кредитной организации и каждого из Участников Приобретателей 1-6 приводятся соответственно в колонках 3, 6, 9, 12, 15, 18 по строкам 1-8.

При этом в строке 1 отражаются данные об участии в уставном капитале кредитной организации, в строке 2 - данные об участии в уставном капитале Учредителя, в строке 3 - данные об участии в уставном капитале Приобретателя 1, в строке 4 - данные об участии в уставном капитале Приобретателя 2, в строке 5 - данные об участии в уставном капитале Приобретателя 3, в строке 6 - данные об участии в уставном капитале Приобретателя 4, в строке 7 - данные об участии в уставном капитале Приобретателя 5, в строке 8 - данные об участии в уставном капитале Приобретателя 6.

В строках 2-8 указываются только суммы участия, превышающие 5 процентов от уставного капитала Участников Приобретателей 1-6.

4. Суммы взаимного участия в уставных капиталах друг друга юридических лиц, приобретающих более 20 процентов долей кредитной организации (единолично или в составе группы лиц) (Приобретателя 1, Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5, Приобретателя 6), а также кредитной организации и каждого лица из числа Участников Приобретателей 1-6 приведены в колонках 4, 7, 10, 13, 16, 19 по строкам 1-8.

Указанные суммы определяются по каждому юридическому лицу, приобретающему более 20 процентов долей кредитной организации (Приобретателю 1, Приобретателю 2, Приобретателю 3, Приобретателю 4, Приобретателю 5, Приобретателю 6), как наименьшее из двух чисел, приведенных соответственно в колонках 2 и 3, 5 и 6, 8 и 9, 11 и 12, 14 и 15, 17 и 18.

5. В итоговой строке таблицы в колонках 4, 7, 10, 13, 16 и 19 определена сумма взаимного участия в уставных капиталах друг друга каждого юридического лица, приобретающего более 20 процентов долей кредитной организации (единолично или в составе группы лиц) (Приобретателя 1, Приобретателя 2, Приобретателя 3, Приобретателя 4, Приобретателя 5, Приобретателя 6), а также кредитной организации и всех Участников Приобретателей 1-6.

Примечание. Таблица заполняется по данным кредитной организации.

Приложение 2

к **Положению** ЦБР

"О порядке и критериях оценки

финансового положения юридических лиц - учредителей

(участников) кредитных организаций"

от 19 марта 2003 г. N 218-П

Показатели оценки удовлетворительности финансового положения приобретателя долей (акций) кредитной организации

А. Анализ финансовой устойчивости

1. Оценка финансовой устойчивости приобретателя осуществляется посредством анализа значений следующих коэффициентов:

- коэффициента финансовой независимости;

- коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

1.1. Для анализа коэффициентов финансовой устойчивости используется Таблица 2.1 "Показатели финансовой устойчивости".

1.1.1. Коэффициент финансовой независимости (К_н) показывает долю собственных средств (чистых активов) в общей величине источников средств и определяется как отношение стоимости чистых активов к общей сумме источников средств приобретателя.

К = (ЧА)/(стр.700),

н

где ЧА (здесь и далее) - стоимость чистых активов, рассчитанная без учета изъятий, установленных в пункте 8.1 Положения;

стр.700 - "Баланс" согласно форме N 1 "Бухгалтерский баланс".

Нормальное ограничение коэффициента финансовой независимости 0,45 и более.

1.1.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К_об) определяется как отношение суммы собственных оборотных средств к общей сумме оборотных активов приобретателя.

К = [(ЧА - стр.190) + стр. 230)] / стр.290,

об

где согласно форме N 1 "Бухгалтерский баланс":

стр.190 - "Итого по разделу I "Внеоборотные активы";

стр.230 - "Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)";

стр.290 - "Итого по разделу II "Оборотные активы".

Нормальное ограничение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами 0,1 и более.

1.2. При проведении анализа финансовой устойчивости одновременно с коэффициентами рассматривается наличие и достаточность источников формирования запасов на основе Таблицы 2.2 "Анализ обеспеченности запасов источниками".

Показателем обеспеченности запасов источниками их формирования является излишек (+) или недостаток (-) источников формирования запасов, равный

{[ЧА - (стр.190 + стр.230)] + стр.590 + стр.450} - (стр.210 + стр.220),

где согласно форме N 1 "Бухгалтерский баланс":

стр.190 - "Итого по разделу "Внеоборотные активы";

стр.230 - "Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)";

стр. 590 - "Итого по разделу "Долгосрочные обязательства";

стр.450 - "Целевое финансирование";

стр.210 - "Запасы";

стр.220 - "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям".

Финансовая устойчивость приобретателя характеризуется как нормальная при наличии излишка (+) источников формирования запасов или если превышение запасов над источниками их формирования не существенно.

Б. Анализ платежеспособности (ликвидности)

2. Платежеспособность (ликвидность) - это способность приобретателя в любой момент осуществлять необходимые платежи, которая характеризуется сопоставлением активов того или иного уровня ликвидности с обязательствами той или иной степени срочности.

2.1. Для анализа платежеспособности (ликвидности) используется Таблица 2.3 "Показатели платежеспособности (ликвидности)".

В целях оценки обеспеченности оборотными средствами для ведения приобретателем хозяйственной деятельности и возможности своевременного погашения им обязательств в установленные сроки рассчитываются следующие коэффициенты:

- коэффициент покрытия;

- степень платежеспособности.

2.1.1. Коэффициент покрытия (К_п) определяется как отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности (без просроченной), запасов (с учетом налога на добавленную стоимость) к сумме краткосрочных обязательств.

К = (стр.260 + стр.250 + стр.240 + стр.210 + стр.220) /

п

(стр.690 - стр.640),

где согласно форме N 1 "Бухгалтерский баланс":

стр.260 - "Денежные средства";

стр.250 - "Краткосрочные финансовые вложения";

стр.240 - "Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)";

стр.210 - "Запасы";

стр.220 - "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям";

стр.690 - "Итого по разделу V "Краткосрочные обязательства";

стр.640 - "Доходы будущих периодов".

Нормальное ограничение коэффициента покрытия - на уровне 1 и более.

2.1.2. Степень платежеспособности (К_пл) - характеризует общую ситуацию с платежеспособностью организации, объемами ее заемных средств и сроками возможного погашения задолженности организации перед ее кредиторами.

К = (стр.690 - стр.640 + стр.590)/ (стр.010:Т),

пл

где стр.690 - "Итого по разделу V "Краткосрочные обязательства" (ф. N 1);

стр.590 - "Итого по разделу IV "Долгосрочные обязательства" (ф. N 1);

стр.640 - "Доходы будущих периодов" (ф. N 1);

стр.010 - "Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных платежей" (ф. N 2) за отчетный период;

Т - количество месяцев в рассматриваемом отчетном периоде.

В. Анализ деловой активности и эффективности деятельности приобретателя

3. Анализ деловой активности и эффективности деятельности приобретателя проводится на основе коэффициентов деловой активности и эффективности деятельности.

3.1. Для анализа деловой активности используется Таблица 2.4 "Показатели деловой активности".

В целях оценки деловой активности, которая характеризует скорость оборота средств приобретателя, производится расчет следующих коэффициентов:

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

3.1.1. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (K_a1) характеризует скорость оборота всех оборотных средств (как материальных, так и денежных) и определяется как отношение суммы выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг к средней за отчетный период величине оборотных средств приобретателя.

K = [стр.010 / (стр.290н + стр.290к) x 0,5] x (365/T),

a1

где стр.010 - "Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)" согласно форме N 2 "Отчет о прибылях и убытках";

стр.290 - "Итого по разделу II "Оборотные активы" согласно форме N 1 "Бухгалтерский баланс";

T - количество дней в рассматриваемом периоде.

3.1.2. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (K_a2) характеризует скорость оборота дебиторской задолженности приобретателя и определяется как отношение суммы выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг к средней за отчетный период величине дебиторской задолженности приобретателя.

K = {стр.010 / [(стр.230н + стр.240н) + (стр.230к + стр.240к)] x

a2

0,5} x (365/T),

где стр.010 - "Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных платежей)" согласно форме N 2 "Отчет о прибылях и убытках";

согласно форме N 1 "Бухгалтерский баланс"

стр.230 - "Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)";

стр.240 - "Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)";

T - количество дней в рассматриваемом периоде.

В процессе анализа определяются тенденции оборачиваемости оборотных средств и дебиторской задолженности. Уменьшение коэффициентов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует о замедлении оборота оборотных средств.

3.2. Для анализа эффективности деятельности используется Таблица 2.5 "Показатели эффективности деятельности".

В целях оценки рентабельности приобретателя, которая отражает степень прибыльности его деятельности, производится расчет следующих показателей:

- рентабельность продаж;

- рентабельность собственного капитала.

3.2.1. Рентабельность продаж (P1) показывает, сколько прибыли приходится на 1 рубль продукции, и определяется как отношение прибыли от продаж к выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг приобретателя.

P1 =стр.050 / стр.010,

где согласно форме N 2 "Отчет о прибылях и убытках":

стр.050 - "Прибыль (убыток) от продаж";

стр.010 - "Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных платежей)".

3.2.2. Рентабельность собственного капитала (чистых активов) (P2) показывает эффективность использования собственного капитала (чистых активов) и определяется как отношение балансовой прибыли к средней за отчетный период величине собственного капитала (чистых активов) приобретателя.

P2 = стр.140 /[(ЧАн + ЧАк) x 0,5] x (365/T),

где стр.140 - "Прибыль (убыток) до налогообложения" согласно форме N 2 "Отчет о прибылях и убытках";

Т - количество дней в рассматриваемом периоде.

Нормальное ограничение коэффициента 0,1 и более.

Примечания:

1. В случае изменения форм отчетности, требующего корректировки формул расчета показателей, следует исходить из принципов расчета этих показателей, установленных в настоящем Положении.

2. Нормальные ограничения коэффициентов приведены исходя из показателей деятельности за год.

3. Применительно к коэффициентам, по которым не установлены нормальные ограничения, рекомендуется проводить анализ динамики изменения показателей с учетом отраслевой специфики юридических лиц.

Таблица 2.1. Показатели финансовой устойчивости

Наименование показателей	Дата 1*	Дата 2*	Изменения	Дата N*	Изменения
1	2	3	4	5	6
Коэффициент финансовой независимости					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами					

---

* Дата 1, дата 2, ..., дата N - даты, указанные в пункте 9.

Таблица 2.2. Анализ обеспеченности запасов источниками

тыс.руб.

Наименование показателей	Дата 1*	Дата 2*	Изменения	Дата N*	Изменения
1. Стоимость чистых активов					
2. Внеоборотные активы и долгосрочная дебиторская задолженность					
3. Наличие собственных оборотных средств (п.1-п.2)					
4. Запасы и налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям					
5. Долгосрочные обязательства					
6.Наличие источников формирования запасов (п.3 + п.5)					
Излишек (+) или недостаток (-) источников формирования запасов (п.6 - п.4)					

---

* Дата 1, дата 2, ..., дата N - даты, указанные в пункте 9.

Таблица 2.3. Показатели платежеспособности (ликвидности)

Наименование показателей	Дата 1*	Дата 2*	Изменения	Дата N*	Изменения
Коэффициент покрытия					
Степень платежеспособности					

---

* Дата 1, дата 2,...., дата N - даты, указанные в пункте 9.

Таблица 2.4. Показатели деловой активности

Наименование показателей	Дата 1*	Дата 2*	Изменения	Дата N*	Изменения
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств					
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности					

* Дата 1, дата 2, ... дата N - даты, указанные в пункте 9.

Таблица 2.5. Показатели эффективности деятельности

Наименование показателей	Дата 1*	Дата 2*	Изменения	Дата N*	Изменения
Рентабельность продаж					
Рентабельность собственного капитала (чистых активов)					

* Дата 1, дата 2, ..., дата N - даты, указанные в пункте 9.