



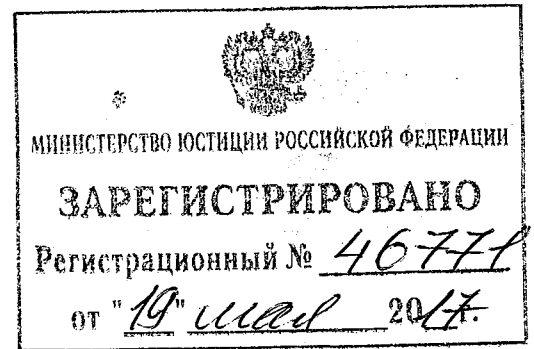
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 3 » апреля 2017 г.

№ 4336-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



**Об оценке экономического положения
банков**

Настоящее Указание на основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699;

№ 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает порядок оценки экономического положения банков.

Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок:

капитала;

активов;

доходности;

ликвидности;

процентного риска;

риска концентрации;

обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324, 29 декабря 2015 года № 40347, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 года № 42927, 7 ноября 2016 года № 44256, 22 декабря 2016 года № 44885 (далее – Инструкция Банка России № 139-И), и Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их

соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222, 29 сентября 2015 года № 39058 (далее – обязательные нормативы);

качества управления;

прозрачности структуры собственности банка.

1.2. При оценке экономического положения банков учитывается наличие действующих в отношении банков мер, примененных в соответствии со статьями 38 и 74 Федерального закона «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. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305) (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» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов

РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295) (далее – Федеральный закон «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)».

1.3. Оценки капитала, активов, доходности, ликвидности банка, процентного риска, риска концентрации, принимаемых банком, качества управления банком и прозрачности структуры собственности банка осуществляются в соответствии с главами 3–5 настоящего Указания.

1.4. Оценка экономического положения банков осуществляется главными управлениями Банка России, или Департаментом надзора за

системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службой текущего банковского надзора Банка России (далее – структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банков) путем отнесения банка к одной из классификационных групп (подгрупп).

Глава 2. Характеристика классификационных групп

2.1. К группе 1 относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, а именно банки, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность в соответствии с главой 3 настоящего Указания и качество управления в соответствии с главой 4 настоящего Указания оцениваются как хорошие, процентный риск в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как приемлемый, риск концентрации в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как низкий, а структура собственности в соответствии с главой 5 настоящего Указания признается прозрачной либо достаточно прозрачной.

К группе 1 не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к иной классификационной группе.

2.2. К группе 2 относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев. В состав группы 2 включаются подгруппы 2.1 и 2.2.

2.2.1. К подгруппе 2.1 относятся банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

капитал, активы, ликвидность или качество управления оцениваются как удовлетворительные, риск концентрации оценивается как приемлемый, а структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной;

доходность оценивается как удовлетворительная;

не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение

хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

2.2.2. К подгруппе 2.2 относятся банки, имеющие хотя бы одно из оснований, перечисленных в абзацах втором и четвертом подпункта 2.2.1 настоящего пункта, доходность которых при этом оценивается как сомнительная или неудовлетворительная.

К группе 2 не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 3–5.

2.3. К группе 3 относятся банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований.

2.3.1. Капитал, активы, ликвидность оцениваются как сомнительные, или процентный риск оценивается как высокий, или риск концентрации оценивается как повышенный или высокий.

2.3.2. Структура собственности оценивается как непрозрачная.

2.3.3. Качество управления признается сомнительным.

2.3.4. Не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

2.3.5. Действуют ограничения на осуществление отдельных операций и (или) ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада с физическими лицами, и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов.

К группе 3 не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 4–5.

2.4. К группе 4 относятся банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов, устранение

которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований.

2.4.1. Капитал, активы или ликвидность оценены как неудовлетворительные.

2.4.2. Качество управления оценивается как неудовлетворительное.

2.4.3. Не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

К группе 4 не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группе 5.

2.5. К группе 5 относятся банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований.

2.5.1. Основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», независимо от того, приняты ли в отношении банка меры воздействия по данным основаниям.

2.5.2. Основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Глава 3. Оценка капитала, активов, доходности, ликвидности, процентного риска и риска концентрации банка

3.1. Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателя достаточности собственных средств (капитала) и показателя оценки качества капитала (далее – группа показателей оценки капитала) банка.

3.1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И фактическое значение обязательного норматива «Норматив

достаточности собственных средств (капитала) банка» формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее – форма 0409135), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (далее – Указание Банка России № 4212-У).

3.1.2. Показатель оценки качества капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, по формуле:

$$\text{ПК2} = \frac{\text{К}}{\text{А} - \text{А}_{\text{риск0}}} \times 100\%,$$

где:

К – собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным 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 № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442. Представляют собой значение показателя «Собственные средства (капитал), итого» формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У;

А – активы. Представляют собой значение показателя «Всего активов» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)),

установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409806) (любой показатель формы 0409806 определяется в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»);

Ариск₀ – совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска. Представляет собой значение показателя Ариск₀ формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

3.1.3. Для оценки капитала банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$РГК = \frac{\sum_{i=1}^2 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^2 \text{вес}_i},$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 настоящего пункта (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 настоящего пункта (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки капитала приведены в приложении 1 к настоящему Указанию.

3.1.4. Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.1.5. Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала характеризует состояние капитала следующим образом:

- равный 1 – хорошее;
- равный 2 – удовлетворительное;
- равный 3 – сомнительное;
- равный 4 – неудовлетворительное.

3.2. Оценка активов банка определяется по результатам оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрации кредитных рисков на инсайдеров (далее – группа показателей оценки активов).

3.2.1. Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле:

$$\text{ПА1} = \frac{\text{СЗбн}}{\text{СЗ}} \times 100\%,$$

где:

СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября

2015 года № 39006, 6 декабря 2016 года № 44596 (далее – Положение Банка России № 254-П) (далее – ссуды), на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409115);

СЗбн – безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением Банка России № 254-П на основе данных формы 0409115.

3.2.2. Показатель риска потерь (ПА2) определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка по формуле:

$$\text{ПА2} = \frac{A_{20} - (РП_{20} + (РР_{20} - Р))}{К} \times 100\%,$$

где:

A_{20} – активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443 (далее – Положение Банка России № 283-П), должны быть сформированы в размере более 20 процентов. Определяются на основе данных формы 0409115;

$РП_{20}$ – резервы на возможные потери, фактически сформированные под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. Определяются на основе данных формы 0409115;

PP_{20} – величина расчетного резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. Определяется на основе данных формы 0409115;

P – минимальный размер резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. Определяется на основе данных формы 0409115.

3.2.3. Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле:

$$ПА3 = \frac{СЗ_{пр}}{СЗ} \times 100\%,$$

где:

$СЗ_{пр}$ – ссуды, просроченные свыше чем на 30 календарных дней, определенные на основе данных формы 0409115.

3.2.4. Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу) по формуле:

$$ПА4 = \frac{РВПС_p - РВПС_ф}{К} \times 100\%,$$

где:

$РВПС_p$ – величина расчетного РВПС в соответствии с Положением Банка России № 254-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115;

$РВПС_ф$ – фактически сформированный РВПС в соответствии с Положением Банка России № 254-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115.

3.2.5. Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) представляет собой фактическое значение обязательного норматива $H7$

«Максимальный размер крупных кредитных рисков банка» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

3.2.6. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

3.2.7. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

3.2.8. Для оценки активов банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.7 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$РГА = \sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^7 \text{вес}_i ,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.7 настоящего пункта (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.7 настоящего пункта (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

3.2.9. Обобщающий результат по группе показателей оценки активов является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой

части, увеличенной на 1.

3.2.10. Обобщающий результат по группе показателей оценки активов характеризует состояние активов следующим образом:

равный 1 – хорошее;

равный 2 – удовлетворительное;

равный 3 – сомнительное;

равный 4 – неудовлетворительное.

3.3. Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций (далее – группа показателей оценки доходности).

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 формуле:

$$\text{ПД}_{10} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}}}{A_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

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 № 4212-У (далее – форма 0409807) (показатели формы 0409807 определяются в соответствии с Разработочной таблицей для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) 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 № 4212-У (далее – форма 0409110), и уменьшенный на величину положительной переоценки указанных ценных бумаг (расшифровка с кодом обозначения 6101 формы 0409110).

$ЧД_{раз}$ – 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 № 4212-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 48601–48605, 48609, 48611 формы 0409102);

$A_{ср}$ – 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.

3.3.2. Показатель прибыльности капитала ($ПД2_0$) определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала по формуле:

$$\text{ПД2}_0 = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}} - \text{Н}}{\text{К}_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

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

К_{ср} – средняя величина капитала. 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 К.

3.3.3. Показатель структуры расходов (ПД4) определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) по формуле:

$$\text{ПД4} = \frac{\text{Рау}}{\text{ЧД}} \times 100\%,$$

где:

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);

ЧД – значение показателя «Чистые доходы (расходы)» формы 0409807.

3.3.4. Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов по формуле:

$$\text{ПД5} = \frac{\text{ЧДп}}{\text{А}_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

ЧДп – чистые процентные и аналогичные доходы. Представляют собой разность между процентными доходами и процентными расходами (Рп). Процентные доходы представляют собой сумму значения показателя процентных доходов по ссудам (Дп) и процентных доходов от вложений в ценные бумаги;

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.

3.3.5. Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПДб) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, по формуле:

$$\text{ПДб} = \frac{\text{Дп}}{\text{СЗ}_{\text{ср}}} \times 100\% - \frac{\text{Рп}}{\text{ОБ}_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

СЗ_{ср} – средняя величина ссуд. 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 СЗ;

OB_{cp} – средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Обязательства, генерирующие процентные выплаты, 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», «Обязательства по текущему налогу на прибыль» и «Отложенные налоговые обязательства» 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.

3.3.6. Значение показателей группы показателей оценки доходности указывается в процентах годовых. Приведение значений показателей группы показателей оценки доходности к годовой оценке производится путем умножения их значений, полученных на квартальную отчетную дату, на 12 и деления на количество месяцев, прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

3.3.7. Для оценки доходности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.3.1–3.3.5 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$РГД = \sum_{i=1}^5 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^5 \text{вес}_i ,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.3.1–3.3.5 настоящего пункта (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3

соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.3.1–3.3.5 настоящего пункта (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки доходности приведены в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.3.8. Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.3.9. Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности характеризует состояние доходности следующим образом:

- равный 1 – хорошее;
- равный 2 – удовлетворительное;
- равный 3 – сомнительное;
- равный 4 – неудовлетворительное.

3.4. Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее – группа показателей оценки ликвидности).

3.4.1. Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам по формуле:

$$\text{ПЛ1} = \frac{\text{Лат}}{\text{О} - (\text{Одл} - \text{Офл})} \times 100\%,$$

где:

Лат – ликвидные активы банка. Представляют собой значение показателя Лат формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией

Банка России № 139-И;

О – общий объем обязательств банка. Представляет собой значение показателя «Итого обязательств со сроком погашения (востребования) свыше 1 года» формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409125);

Одл – обязательства банка со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. Представляют собой разницу показателей «Итого обязательств со сроком погашения (востребования) свыше 1 года» и «Итого обязательств со сроком погашения (востребования) до 1 года» формы 0409125;

Офл – средства клиентов – физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года. Представляют собой разницу показателей «Вклады физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года» и «Вклады физических лиц со сроком погашения (востребования) до 1 года» формы 0409125.

3.4.2. Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

3.4.3. Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

3.4.4. Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств по формуле:

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \times 100\%,$$

где:

Овм – обязательства (пассивы) до востребования. Представляют собой

значение показателя Овм формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И;

ПС – привлеченные средства. Представляют собой значение показателя «Всего обязательств» за вычетом значений показателей «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон», «Обязательства по текущему налогу на прибыль» и «Отложенные налоговые обязательства» формы 0409806.

3.4.5. Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств по формуле:

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗбк}}{\text{ПС}} \times 100\%,$$

где:

ПСбк – полученные межбанковские кредиты (депозиты). Представляют собой итог раздела II формы 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409501);

СЗбк – предоставленные межбанковские кредиты (депозиты). Представляют собой итог раздела I формы 0409501.

3.4.6. Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) по формуле:

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \times 100\%,$$

где:

Ов – выпущенные банком векселя и банковские акцепты. Представляют

собой сумму исходящих остатков на балансовых счетах № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и № 52406 «Векселя к исполнению» формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

3.4.7. Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций по формуле:

$$\text{ПЛ7} = \frac{\text{СЗнб}}{\text{ПСнб} + \text{ПСдо}} \times 100\%,$$

где:

СЗнб – ссуды, предоставленные клиентам – некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница значений показателей СЗ и СЗбк;

ПСнб – показатель «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806;

ПСдо – показатель «Выпущенные долговые обязательства» формы 0409806.

3.4.8. Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8) характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с 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, 22 декабря 2016 года № 44868, и оценивается за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае неиспользования банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов либо отсутствия факта невыполнения обязанности по

усреднению обязательных резервов показатель ПЛ8 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

3.4.9. Показатель обязательных резервов (ПЛ9) характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязательных резервных требований и оценивается в календарных днях длительности неуплаты за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае отсутствия у банка в анализируемом периоде фактов неуплаченного недозноса в обязательные резервы и (или) непереведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов показатель ПЛ9 не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

3.4.10. Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) – некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам по формуле:

$$\text{ПЛ10} = \frac{\text{Овкк}}{\text{Лат}} \times 100\%,$$

где:

Овкк – сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) – некредитным организациям, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов. Рассчитывается на основе данных отчетности по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

3.4.11. Показатель не исполненных банком требований перед

кредиторами (ПЛ11) характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае отсутствия у банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель ПЛ11 не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

3.4.12. Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.4.1–3.4.11 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$\text{РГЛ} = \sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^n \text{вес}_i ,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.4.1–3.4.11 настоящего пункта (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.4.1–3.4.11 настоящего пункта (весовая оценка);

n – количество показателей, принимаемых в расчет РГЛ (n ≤ 11). Количество показателей, принимаемых в расчет РГЛ, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, предусмотренных подпунктами 3.4.8, 3.4.9 и 3.4.11 настоящего пункта.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности приведены в приложении 4 к настоящему Указанию.

3.4.13. Обобщающий результат по группе показателей оценки

ликвидности является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.4.14. Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности следующим образом:

- равный 1 – хорошее;
- равный 2 – удовлетворительное;
- равный 3 – сомнительное;
- равный 4 – неудовлетворительное.

3.5. Показатель риска концентрации определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 5 к настоящему Указанию.

3.5.1. Оценка ответа на вопрос 1 производится путем присвоения ему значения по двухбалльной шкале:

- равное 1 – приемлемый;
- равное 4 – высокий.

Оценка ответов на вопросы 2 и 3 производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале.

Порядок присвоения соответствующей балльной оценки ответам на вопросы, приведенные в таблице приложения 5 к настоящему Указанию, приведен в примечаниях к заполнению таблицы приложения 5 настоящего Указания.

3.5.2. Показатель риска концентрации (РК) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 5 к настоящему Указанию, и рассчитывается по формуле:

$$PK = \sum_{i=1}^3 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^3 \text{вес}_i ,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 5 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 5 к настоящему

Указанию (весовая оценка).

3.5.3. Показатель риска концентрации является целым числом. В случае если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.5.4. Полученный результат характеризует показатель риска концентрации следующим образом:

- равный 1 – низкий;
- равный 2 – приемлемый;
- равный 3 – повышенный;
- равный 4 – высокий.

3.5.5. Расчет и оценка показателя риска концентрации производится по мере поступления (получения) новой информации, например, по результатам проведенных проверок.

3.6. Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка по формуле:

$$\text{ПР} = \frac{|\text{ВОДП} - |\text{ВОКП} ||}{\text{К}} \times 100\%,$$

где:

ВОДП – сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409127);

ВОКП – сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

Коэффициенты взвешивания, используемые для расчета взвешенных

открытых позиций, приведены в приложении 6 к настоящему Указанию.

Балльная оценка показателя процентного риска приведена в приложении 7 к настоящему Указанию.

3.6.1. Полученный результат характеризует показатель процентного риска следующим образом:

равный 1 – приемлемый;

равный 4 – высокий.

3.7. Расчет и оценка групп показателей оценки капитала, активов и ликвидности производится на первое число каждого месяца. Расчет и оценка группы показателей оценки доходности и процентного риска производится на первое число каждого квартала.

3.8. Оценка отдельных показателей групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, а также показателя процентного риска при нулевом или отрицательном значении знаменателя осуществляется в соответствии с приложением 8 к настоящему Указанию.

3.9. В случае непредставления банком установленной Указанием Банка России № 4212-У отчетности, данные которой используются для расчета групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также показателя процентного риска, соответствующему показателю присваиваются 4 балла.

3.10. В целях обеспечения соответствия оценок групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности и значений обязательных нормативов содержательному представлению структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банков, об экономическом положении банка, в том числе полученному по результатам проверок, проводимых Банком России, результатам анализа представленных банком по запросу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банков, пояснений к информации, содержащейся в отчетности, иной имеющейся в распоряжении структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банков, информации, последним корректируется расчет

показателей групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности и обязательных нормативов.

3.10.1. Расчет показателей оценки капитала и обязательных нормативов корректируется в том числе:

на сумму балансовой стоимости ненадлежащих активов, использованных инвесторами при формировании источников собственных средств (капитала) (их части);

на величину субординированного кредита (займа), не удовлетворяющего условиям включения в состав источников собственных средств (капитала) банка;

на размер недосозданных резервов на возможные потери;

на недостоверно отраженную в отчетности величину превышения кредитного риска, принятого по отношению к акционеру (инсайдеру), над установленными Банком России максимально допустимыми значениями.

3.10.2. Расчет показателей оценки активов и обязательных нормативов корректируется в том числе:

на размер недосозданных резервов на возможные потери;

на недостоверно отраженную в отчетности величину крупного кредитного риска, кредитного риска, принятого банком по операциям со своими участниками (акционерами), инсайдерами.

3.10.3. Расчет показателей оценки доходности корректируется в том числе:

на величину расходов по досозданию резервов на возможные потери;

на недостоверно отраженную в отчетности величину доходов и расходов.

3.10.4. Расчет показателей оценки ликвидности и обязательных нормативов корректируется в том числе:

на величину активов, неправомерно отнесенных банком к категории высоколиквидных и (или) ликвидных;

на величину занижения банком размера обязательств, в том числе не исполненных в срок обязательств, включая обязательства по операциям

денежно-кредитной политики Банка России.

3.10.5. Расчет показателей групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности и обязательных нормативов корректируется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, и в части учета событий, оказывающих влияние на их оценку, которые произошли в период между датой, на которую осуществляется оценка экономического положения банка, и датой вынесения структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, суждения об оценке экономического положения банка.

К таким событиям могут быть в том числе отнесены:

наличие информации о судебном иске к банку и ходе судебного разбирательства, основание для предъявления которого возникло до отчетной даты;

принятие Банком России (структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков) решения о государственной регистрации изменения величины уставного капитала банка;

получение достоверной информации, способной повлиять на оценку качества активов банка, например о финансовом состоянии крупного заемщика;

получение достоверной информации о том, что погашение (списание) кредитов, ценных бумаг и других требований (обязательств) банка, в том числе по выданным гарантиям, осуществляется с использованием прямо или косвенно средств банка или через принятие банком на себя дополнительных рисков;

иные обстоятельства, способные повлиять на оценку качества активов банка и обязательных нормативов.

3.11. Для показателей групп показателей оценки капитала и доходности рассчитываются прогнозные значения на 12 месяцев вперед на основе данных за 2 предыдущих года.

При создании или реорганизации банков (за исключением преобразования) расчет прогнозных значений осуществляется не ранее чем по истечении 12 месяцев после представления в Банк России первой отчетности.

3.11.1. Расчет прогнозных значений показателей оценки капитала и доходности осуществляется на основе прогнозных значений их составляющих, которые рассчитываются по формуле:

$$C_{t+12} = C_t + \text{Дельта} \times N,$$

где:

C_{t+12} – прогнозное значение числителя и знаменателя показателей оценки капитала и доходности (показателей, составляющих числители и знаменатели) через 12 месяцев (4 квартала);

C_t – неокругленное значение составляющей показателей оценки капитала и доходности на отчетную дату;

Дельта – средний прирост составляющей показателей оценки капитала (за месяц) и доходности (за квартал);

N – период прогнозирования (для группы показателей оценки капитала – 12 месяцев, для группы показателей оценки доходности – 4 квартала).

3.11.2. Расчет среднего прироста составляющей показателя оценки капитала и показателя оценки доходности (Дельта) осуществляется по формуле:

$$\text{Дельта} = \sum_{i=1}^N \lambda C_{t-i+1},$$

где:

C_{t-i+1} – неокругленные значения составляющих показателей оценки капитала и доходности на предыдущие даты (месячные – для показателей оценки капитала, квартальные – для показателей оценки доходности);

N – количество точек ретроспективного ряда (для показателей оценки капитала – 25, для показателей оценки доходности – 9);

лямбда – поправочные коэффициенты, рассчитываемые Банком России с использованием метода наименьших квадратов для показателей оценки доходности и модифицированного метода наименьших квадратов для

показателей оценки капитала, при которых ближайшим к отчетной дате значениям присваивается наибольший вес (по мере отдаления от текущей даты вес уменьшается). Поправочные коэффициенты публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.11.3. В случае если дробная часть полученного прогнозного значения показателя оценки капитала и показателя оценки доходности имеет значение меньше 0,5, показателям присваивается значение, равное их целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.11.4. Прогнозные значения показателей групп показателей оценки капитала и доходности оцениваются в соответствии с балльными и весовыми оценками, установленными приложениями 1 и 3 к настоящему Указанию.

3.11.5. В случае когда фактическое значение показателя и его прогнозное значение расходятся на 2 и более балла, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, производит анализ тенденций изменения показателя и изучает факторы, влияющие на формирование прогнозного значения.

Если по суждению структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банков, прогнозное значение показателя отражает сложившуюся тенденцию его развития и обусловлено изменениями качества активов банка и объема принимаемых им рисков (и при этом на прогнозное значение показателя не оказывают влияния колебания отдельных показателей деятельности банка вследствие, например, развития (расширения) бизнеса), то структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, принимает решение об использовании результатов прогнозирования при присвоении балльной оценки показателю (показателям) групп показателей оценки капитала и (или) доходности путем ухудшения или улучшения их фактического значения на 1 балл. При принятии структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью

банков, такого решения производится расчет обобщающего результата по группе соответствующих показателей на основе их балльной оценки с применением результатов прогнозирования.

3.11.6. Когда оценки обобщающих результатов по группам показателей оценки капитала и (или) доходности, определенные после использования результатов прогнозирования, расходятся с оценкой обобщающих результатов, рассчитанных без учета результатов прогнозирования (далее – фактическая оценка обобщающих результатов), структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, может принять:

решение об ухудшении фактической оценки обобщающих результатов, если фактической оценке обобщающих результатов по группам показателей оценки капитала и доходности банка присвоена оценка «хорошо» (1 балл) или «удовлетворительно» (2 балла). При этом обобщающему результату по группам показателей оценки капитала и (или) доходности после использования результатов прогнозирования структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, присваивается оценка «сомнительно» (3 балла), если фактическому значению обобщающего результата присваивалась оценка «удовлетворительно» (2 балла); либо оценка «удовлетворительно» (2 балла), если фактическому значению обобщающего результата до использования результатов прогнозирования присваивалась оценка «хорошо» (1 балл);

решение об улучшении фактической оценки обобщающих результатов, если фактической оценке обобщающих результатов по группам показателей оценки капитала и доходности банка присвоена оценка «сомнительно» (3 балла) или «неудовлетворительно» (4 балла). При этом обобщающему результату по группам показателей оценки капитала и (или) доходности после использования результатов прогнозирования структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, присваивается оценка «удовлетворительно» (2 балла), если фактическому значению обобщающего результата присваивалась оценка

«сомнительно» (3 балла); либо оценка «сомнительно» (3 балла), если фактическому значению обобщающего результата до использования результатов прогнозирования присваивалась оценка «неудовлетворительно» (4 балла).

Глава 4. Оценка качества управления банком

4.1. Оценка качества управления банком осуществляется по результатам оценок показателей системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, управления стратегическим риском и управления риском материальной мотивации персонала (далее – показатели качества управления).

4.2. Показатель системы управления рисками определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложение 9 к настоящему Указанию.

4.2.1. Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

равное 1 – «да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);

равное 2 – «в основном» («как правило», «достаточно полно»);

равное 3 – «частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно»);

равное 4 – «нет» («никогда», «ни в каких случаях»).

4.2.2. Показатель системы управления рисками (ПУ4) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 9 к настоящему Указанию, и рассчитывается по формуле:

$$\text{ПУ4} = \sum_{i=1}^9 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^9 \text{вес}_i ,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 9 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 9 к настоящему Указанию (весовая оценка).

Весовая оценка ответов на вопросы для определения показателя состояния системы управления рисками приведена в приложении 9 к настоящему Указанию.

4.2.3. Показатель системы управления рисками является целым числом. В случае если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

4.2.4. Полученный результат характеризует состояние системы управления рисками следующим образом:

- равный 1 – хорошее;
- равный 2 – удовлетворительное;
- равный 3 – сомнительное;
- равный 4 – неудовлетворительное.

4.3. Показатель состояния внутреннего контроля определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 10 к настоящему Указанию.

4.3.1. Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

- равное 1 – «да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);
- равное 2 – «в основном» («почти постоянно», «почти всегда», «почти в полном объеме»);
- равное 3 – «частично» («отчасти да», «не всегда», «в некоторых случаях»);
- равное 4 – «нет» («никогда», «ни в каких случаях»).

4.3.2. Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 10 к настоящему Указанию, и рассчитывается по формуле:

$$\text{ПУ5} = \sum_{i=1}^{14} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^{14} \text{вес}_i ,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 10 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 10 к настоящему Указанию (весовая оценка).

Весовая оценка ответов на вопросы для определения показателя состояния внутреннего контроля приведена в приложении 10 к настоящему Указанию.

4.3.3. Показатель состояния внутреннего контроля является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

4.3.4. Полученный результат характеризует состояние внутреннего контроля следующим образом:

равный 1 – хорошее;

равный 2 – удовлетворительное;

равный 3 – сомнительное;

равный 4 – неудовлетворительное.

4.3.5. В случае признания учета и (или) отчетности банка недостоверными показателю состояния внутреннего контроля присваивается оценка «неудовлетворительно» (4 балла).

Учет и отчетность банка признаются недостоверными, в случае если учет и (или) отчетность банка не соответствуют федеральным законам, нормам и правилам, установленным Банком России, собственной учетной политике банка и выявленные недостатки или ошибки в состоянии учета и (или) отчетности банка влияют существенным образом на оценку его экономического положения, то есть ведут в случае их устранения к несоблюдению хотя бы одного из обязательных нормативов и (или) к такому изменению значения хотя бы одного показателя из групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, при котором обобщающему результату по группе присваивается оценка «неудовлетворительно».

4.3.6. В случае если хотя бы одному из ответов на вопросы, приведенные

в строках 10–12 таблицы приложения 10 к настоящему Указанию, присвоено значение, равное 3 и (или) 4 баллам, показателю состояния внутреннего контроля не может быть присвоена оценка лучше чем «сомнительно» (3 балла).

4.4. Показатель управления стратегическим риском определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 11 к настоящему Указанию.

4.4.1. Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

равное 1 – «да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);

равное 2 – «в основном» («почти постоянно», «почти всегда», «почти в полном объеме»);

равное 3 – «частично» («отчасти да», «не всегда», «в некоторых случаях»);

равное 4 – «нет» («никогда», «ни в каких случаях»).

4.4.2. Показатель управления стратегическим риском (ПУ6) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 11 к настоящему Указанию, и рассчитывается по формуле:

$$\text{ПУ6} = \sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^7 \text{вес}_i ,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 11 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 11 к настоящему Указанию (весовая оценка).

Весовая оценка ответов на вопросы для определения показателя управления стратегическим риском приведена в приложении 11 к настоящему Указанию.

4.4.3. Показатель управления стратегическим риском является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение

меньше 0,35, ему присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

4.4.4. Полученный результат характеризует состояние управления стратегическим риском следующим образом:

- равный 1 – хорошее;
- равный 2 – удовлетворительное;
- равный 3 – сомнительное;
- равный 4 – неудовлетворительное.

4.5. Показатель управления риском материальной мотивации персонала определяется по состоянию на 1 октября текущего календарного года на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 12 к настоящему Указанию. Оценка показателя управления риском материальной мотивации персонала может быть пересмотрена по результатам мониторинга системы оплаты труда банка, осуществляемого уполномоченными структурными подразделениями Банка России в соответствии с пунктом 4.2 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2014 года № 33348 (далее – Инструкция Банка России № 154-И).

4.5.1. Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

- равное 1 – «да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);
- равное 2 – «в основном» («почти постоянно», «почти всегда», «почти в полном объеме»);
- равное 3 – «частично» («отчасти да», «не всегда», «в некоторых случаях»);
- равное 4 – «нет» («никогда», «ни в каких случаях»).

Значение оценки, равное 1 и 2, не присваивается ответу на вопрос, если

хотя бы одно обстоятельство, приведенное в примечаниях к заполнению таблицы приложения 12 к настоящему Указанию, не учитывается в деятельности банка.

4.5.2. Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 12 к настоящему Указанию, и рассчитывается по формуле:

$$\text{ПУ7} = \sum_{i=1}^5 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^5 \text{вес}_i ,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 12 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 2 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 12 к настоящему Указанию (весовая оценка).

Весовая оценка ответов на вопросы для определения показателя управления риском материальной мотивации персонала приведена в приложении 12 к настоящему Указанию.

4.5.3. Показатель управления риском материальной мотивации персонала является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

4.5.4. Полученный результат характеризует состояние управления риском материальной мотивации персонала следующим образом:

равный 1 – хорошее;

равный 2 – удовлетворительное;

равный 3 – сомнительное;

равный 4 – неудовлетворительное.

4.6. Качество управления оценивается как:

хорошее (1 балл), в случае если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка «хорошо» (1 балл) и показателям ПУ6 и ПУ7 – не хуже чем

«удовлетворительно» (2 балла);

удовлетворительное (2 балла), в случае если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка не хуже чем «удовлетворительно» (2 балла) и показателям ПУ6 и ПУ7 – не хуже чем «сомнительно» (3 балла);

сомнительное (3 балла), в случае если одному из показателей – ПУ4 или ПУ5 – присвоена оценка «сомнительно» (3 балла) и (или) показателю ПУ6 и (или) ПУ7 – «неудовлетворительно» (4 балла);

неудовлетворительное (4 балла), в случае если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка «сомнительно» (3 балла) либо хотя бы одному из показателей – ПУ4 или ПУ5 – присвоена оценка «неудовлетворительно» (4 балла).

4.7. Расчет и оценка показателей качества управления производятся по мере поступления (получения) новой информации, например, по результатам проведенных проверок.

Глава 5. Оценка прозрачности структуры собственности банка

5.1. Прозрачность структуры собственности банка определяется по результатам оценок показателей достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка (ПУ1), доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2), и значительности влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3) (далее – показатели прозрачности структуры собственности).

5.2. Оценка показателей прозрачности структуры собственности банка производится на основании методики, приведенной в приложении 13 к настоящему Указанию.

5.3. Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), установлен в приложении 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления

уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 13 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100.

5.4. Структура собственности банка признается:

прозрачной, если показателям прозрачности структуры собственности присвоен 1 балл;

достаточно прозрачной, если показателям прозрачности структуры собственности присвоен 1 балл или 2 балла;

непрозрачной, если хотя бы одному из показателей прозрачности структуры собственности присвоены 3 балла.

5.5. Расчет и оценка показателей прозрачности структуры собственности осуществляются по мере поступления (получения) новой информации.

Глава 6. Оценка экономического положения банков

6.1. Классификация банков производится структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банков, не реже одного раза в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Первая классификация вновь созданных банков (за исключением реорганизованных) производится на первое число месяца, следующего за вторым полным кварталом деятельности банка после представления в Банк России первой отчетности.

Информация о классификации банков направляется структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банков, в Департамент банковского надзора Банка России.

6.2. Структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банков, осуществляют постоянный мониторинг экономического положения банка. В случае если оценка групп показателей оценки капитала, активов, ликвидности, рассчитанных на первое число месяца, а также группы показателей оценки доходности, показателя риска концентрации, показателя процентного риска, показателей качества управления, прозрачности структуры собственности и соблюдения обязательных нормативов изменяется по сравнению с ранее произведенной оценкой таким образом, что это может являться основанием для изменения оценки экономического положения банка (отнесения его к иной классификационной группе (подгруппе)), то структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, принимает решение об отнесении банка к иной классификационной группе (подгруппе).

Информация об изменении в течение квартала ранее произведенной оценки экономического положения банка (отнесении его к иной классификационной группе (подгруппе)) доводится структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банков, до Департамента банковского надзора Банка России.

6.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, вправе отнести к подгруппе 2.2 банки, имеющие основания, предусмотренные в подпунктах 2.3.1 и 2.3.4 пункта 2.3, подпунктах 2.4.1 и 2.4.3 пункта 2.4 и подпункте 2.5.1 пункта 2.5 настоящего Указания, в случае документального подтверждения осуществления банком мер по устранению нарушений, неустранение которых ведет к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов. При этом указанные меры осуществляются банком в соответствии с программой мероприятий, направленных на устранение недостатков, а в случаях, установленных параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», – в соответствии

с планом мер по финансовому оздоровлению. К указанной подгруппе могут быть отнесены также банки, осуществляющие меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Принятое структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, решение о классификации банка подлежит предварительному согласованию с Департаментом банковского надзора Банка России.

В целях осуществления указанного согласования структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банков, направляют в письменном виде в Департамент банковского надзора Банка России информацию о принятом решении о классификации банка не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом (для внутриквартальных месячных дат – не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, для внутримесячных дат – не позднее 3-го рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения).

Согласование (несогласование) принятого структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, решения о классификации банка осуществляется Департаментом банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 5 рабочих дней после дня представления структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, указанного решения. Департамент банковского надзора Банка России информирует структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, о согласовании (несогласовании) решения о классификации банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о согласовании (несогласовании).

6.4. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, предварительно согласовывает с Департаментом банковского надзора Банка России в порядке и сроки, предусмотренные

абзацами четвертым и пятым пункта 6.3 настоящего Указания, решение о присвоении показателю системы управления рисками банка значения, равного или превышающего 2,35 балла, а также решения об улучшении ранее согласованной с Департаментом банковского надзора Банка России оценки данного показателя.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Информация об отнесении банка к классификационной группе (подгруппе) и о недостатках в его деятельности, послужившая основанием для классификации, направляется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, единоличному исполнительному органу банка в следующие сроки: по состоянию на 1 января – не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным; по состоянию на 1 апреля – не позднее 3-го рабочего дня мая; на иную квартальную отчетную дату – не позднее 5-го числа второго месяца квартала, следующего за отчетным; на любую внутриквартальную дату – не позднее 5-го рабочего дня, следующего за днем принятия (согласования) решения об изменении в течение квартала ранее произведенной оценки. Указанная информация не направляется единоличному исполнительному органу, в случае если ранее произведенная структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, оценка экономического положения банка и информация о недостатках в его деятельности, послужившая основанием для классификации, не изменялись по сравнению с предыдущей классификацией.

Единоличному исполнительному органу банка указанную информацию рекомендуется доводить до членов совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа банка.

7.2. Сведения об отнесении банков к соответствующим классификационным группам являются сведениями ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам.

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

Первая оценка показателя риска концентрации для банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, осуществляется по состоянию на 1 октября 2017 года.

7.4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

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;

Указание Банка России от 5 августа 2009 года № 2267-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 сентября 2009 года № 14760;

Указание Банка России от 6 апреля 2012 года № 2803-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 апреля 2012 года № 23905;

Указание Банка России от 1 октября 2012 года № 2894-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 октября 2012 года № 25699;

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3085-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2013 года № 30618;

Указание Банка России от 11 июня 2014 года № 3276-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об

оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 июля 2014 года № 33001;

Указание Банка России от 15 декабря 2014 года № 3483-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 января 2015 года № 35802;

Указание Банка России от 11 марта 2015 года № 3585-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 марта 2015 года № 36631;

Указание Банка России от 19 марта 2015 года № 3603-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 апреля 2015 года № 36704;

Указание Банка России от 2 декабря 2015 года № 3873-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40321;

Указание Банка России от 9 марта 2016 года № 3976-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2016 года № 41608;

Указание Банка России от 25 июля 2016 года № 4082-У «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 2 декабря 2015 года № 3873-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43230;

Указание Банка России от 11 ноября 2016 года № 4187-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2016 года № 44479.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

**БАЛЛЬНАЯ И ВЕСОВАЯ ОЦЕНКИ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГРУППЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ КАПИТАЛА**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 11	< 11 и $\geq 8,1$	8	< 8	3
2	Показатель оценки качества капитала	ПК2	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6	2

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года №4336 -У
«Об оценке экономического
положения банков»

**БАЛЛЬНАЯ И ВЕСОВАЯ ОЦЕНКИ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГРУППЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ АКТИВОВ**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель качества ссуд	ПА1	≤ 4	> 4 и ≤ 12	> 12 и ≤ 20	> 20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 15	> 15	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18	2
4	Показатель размера	ПА4	≤ 10	> 10 и ≤ 15	> 15 и ≤ 25	> 25	3

	резервов на потери по ссудам и иным активам						
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	≤ 250	> 250 и ≤ 500	> 500 и ≤ 750	> 750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	≤ 20	> 20 и ≤ 35	> 35 и ≤ 45	> 45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	$\leq 0,9$	$> 0,9$ и $\leq 1,8$	$> 1,8$ и $\leq 2,7$	$> 2,7$	2

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года №4336 -У
«Об оценке экономического
положения банков»

**БАЛЛЬНАЯ И ВЕСОВАЯ ОЦЕНКИ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГРУППЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ДОХОДНОСТИ**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель прибыльности активов	ПД1 ₀	≥ 1,4	< 1,4 и ≥ 0,7	< 0,7 и ≥ 0	< 0	3
2	Показатель прибыльности капитала	ПД2 ₀	≥ 4	< 4 и ≥ 1	< 1 и ≥ 0	< 0	3
3	Показатель структуры	ПД4	≤ 60	> 60 и ≤ 85	> 85 и ≤ 100	> 100	2

	расходов						
4	Показатель чистой процентной маржи	ПД5	≥ 5	< 5 и ≥ 3	< 3 и ≥ 1	< 1	2
5	Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	≥ 12	< 12 и ≥ 8	< 8 и ≥ 4	< 4	1

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

**БАЛЛЬНАЯ И ВЕСОВАЯ ОЦЕНКИ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГРУППЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	≥ 30%	< 30% и ≥ 20%	< 20% и ≥ 10%	< 10%	2
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	≥ 17%	< 17% и ≥ 16%	< 16% и ≥ 15%	< 15%	3
3	Показатель текущей	ПЛ3	≥ 55%	< 55% и ≥ 52%	< 52% и ≥ 50%	< 50%	3

	ликвидности						
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$\leq 25\%$	$> 25\% \text{ и } \leq 40\%$	$> 40\% \text{ и } \leq 50\%$	$> 50\%$	2
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	$\leq 8\%$	$> 8\% \text{ и } \leq 18\%$	$> 18\% \text{ и } \leq 27\%$	$> 27\%$	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	$\leq 45\%$	$> 45\% \text{ и } \leq 75\%$	$> 75\% \text{ и } \leq 90\%$	$> 90\%$	2
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	$\leq 85\%$	$> 85\% \text{ и } \leq 120\%$	$> 120\% \text{ и } \leq 140\%$	$> 140\%$	1
8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8				наличие факта ¹	2
9	Показатель обязательных резервов	ПЛ9		1–2 дня	3–7 дней	≥ 7 дней	2
10	Показатель риска на крупных	ПЛ10	$\leq 80\%$	$> 80\% \text{ и } \leq 180\%$	$> 180\% \text{ и } \leq 270\%$	$> 270\%$	2

	кредиторов и вкладчиков						
11	Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами	ПЛ11		1 раз в течение 1 дня	1 раз в течение 2–3 дней	более 3 дней либо ≤ 3 дней 2 и более раз	3

¹ 4 балла присваиваются показателю ПЛ8 в случае наличия факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

ПОКАЗАТЕЛЬ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Какова степень подверженности банка риску концентрации?	2	
2	Установлены ли в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации, охватывающие различные формы риска концентрации?	3	
3	Определен ли банком комплекс мероприятий по контролю за риском концентрации?	3	

Примечания к заполнению таблицы

1. К вопросу 1.

При присвоении балльной оценки необходимо оценить степень подверженности банка риску концентрации в связи с наличием у банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, в случае если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) банка (далее – группа контрагентов).

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается, в случае если объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30 процентов от величины собственных средств (капитала) банка;

4 балла присваиваются, в случае если объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов больше 30 процентов от величины собственных средств (капитала) банка.

2. К вопросу 2.

При присвоении балльной оценки необходимо учитывать, соответствуют ли утвержденные в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, требованиям, установленным Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325 (далее – Указание Банка России № 3624-У), включая следующее:

установлена ли банком система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон;

охватывают ли установленные в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации все формы риска концентрации, присущие банку в связи с наличием у банка:

значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;

значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в

одной валюте;

кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;

установлены ли в банке процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;

разработаны ли в банке процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности банка риску концентрации, учитываются ли результаты стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается, в случае если одновременно соблюдаются следующие условия:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие банку;

система показателей позволяет выявлять риск концентрации в отношении всех значимых рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком

лиц), секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования охватывают все формы риска концентрации, присущие банку, и соответствуют международной практике;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, учитывают результаты стресс-тестирования и позволяют в полной мере ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

2 балла присваиваются, в случае если одновременно соблюдаются следующие условия:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку. При этом отдельные имеющиеся недостатки в указанных процедурах не позволяют признать их несоответствующими требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У;

система показателей позволяет выявлять риск концентрации в отношении основных значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), основных секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку, и соответствуют международной практике;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через

систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, как правило, учитывают результаты стресс-тестирования и позволяют ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

3 балла присваиваются, в случае если установлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации не соответствуют бизнес-модели банка, и (или) характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, и (или) требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и (или) не охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку;

система показателей не позволяет выявлять риск концентрации в отношении основных значимых рисков, и (или) отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), и (или) основных секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования не охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, не учитывают результаты стресс-тестирования и не позволяют ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

4 балла присваиваются, в случае если в банке отсутствуют процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации.

3. К вопросу 3.

При присвоении балльной оценки необходимо учитывать:

назначен ли в банке руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

осуществляется ли в банке на постоянной основе мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится ли банком комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

соблюдаются ли в банке установленные лимиты концентрации;

достигаются ли в банке уровни использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений;

установлена ли в банке внутренняя отчетность, содержащая точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации и его соответствии установленным лимитам;

проводится ли банком на постоянной основе стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и используются ли результаты стресс-тестирования в процессе принятия управленческих решений;

позволяет ли принятый в банке порядок информационного обеспечения предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием риска концентрации и управлением им, точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных

нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается, в случае если одновременно соблюдаются следующие условия:

назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

на постоянной основе осуществляется мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

соблюдаются установленные лимиты концентрации;

уровни использования лимитов по риску концентрации не достигают сигнальных значений;

установленная внутренняя отчетность содержит точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации;

проводится на постоянной основе стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия управленческих решений;

принятый порядок информационного обеспечения позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием риска концентрации и управлением им, точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня

риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У;

2 балла присваиваются, в случае если одновременно соблюдаются следующие условия:

назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

осуществляется мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

как правило, соблюдаются установленные лимиты концентрации;

случаи достижения сигнальных значений уровней использования лимитов по риску концентрации не превышают 5 раз в каждом месяце отчетного квартала по каждой из форм риска концентрации;

установленная внутренняя отчетность, как правило, содержит точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации;

проводится стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и результаты стресс-тестирования, как правило, используются в процессе принятия управленческих решений;

принятый порядок информационного обеспечения позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием риска концентрации и управлением им, информацию об уровне принятого

банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У;

3 балла присваиваются, в случае если установлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, и (или) контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, и (или) мероприятия по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации осуществляются от случая к случаю;

установленные лимиты концентрации не соблюдаются;

случаи достижения сигнальных значений уровней использования лимитов по риску концентрации носят систематический характер, то есть составляют 6 и более раз в каждом месяце отчетного квартала хотя бы по одной из форм риска концентрации;

установленная внутренняя отчетность не содержит точную и (или) актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации;

стресс-тестирование проводится от случая к случаю и не охватывает основные формы риска концентрации, присущие банку, и (или) результаты стресс-тестирования не используются в процессе принятия управленческих решений;

принятый порядок информационного обеспечения не позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием риска концентрации и управлением им, информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных

лимитов риска концентрации;

4 балла присваиваются, в случае если в банке не назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, и (или) в банке не определен и (или) не проводится комплекс мероприятий по контролю за риском концентрации.

Приложение 6
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

ТАБЛИЦА ПО РАСЧЕТУ ВЗВЕШЕННЫХ ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ

№ п/п	Временной интервал	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции
1	2	3	4
1	До 1 месяца	0,08	графа 3 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 1 настоящей таблицы
2	1–3 месяца	0,3	графа 4 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 2 настоящей таблицы
3	3–6 месяцев	0,66	графа 5 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 3 настоящей таблицы
4	6–12 месяцев	1,27	графа 6 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 4 настоящей таблицы
5	1–2 года	2,36	графа 7 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 5 настоящей таблицы

6	2–3 года	3,58	графа 8 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 6 настоящей таблицы
7	3–4 года	4,56	графа 9 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 7 настоящей таблицы
8	4–5 лет	5,33	графа 10 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 8 настоящей таблицы
9	5–7 лет	6,16	графа 11 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 9 настоящей таблицы
10	7–10 лет	6,87	графа 12 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 10 настоящей таблицы
11	10–15 лет	6,90	графа 13 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 11 настоящей таблицы
12	15–20 лет	6,00	графа 14 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 12 настоящей таблицы
13	Более 20 лет	4,79	графа 15 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 13 настоящей таблицы

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)	
			1 балл	4 балла
1	2	3	4	5
1	Показатель процентного риска	ПР	< 20	≥ 20

Приложение 8
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

ОЦЕНКА
ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГРУПП ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ КАПИТАЛА,
АКТИВОВ, ДОХОДНОСТИ, ЛИКВИДНОСТИ И ПРОЦЕНТНОГО РИСКА ПРИ НУЛЕВОМ
ИЛИ ОТРИЦАТЕЛЬНОМ ЗНАЧЕНИИ ЗНАМЕНАТЕЛЯ

№ п/п	Наименование составляющей показателя, имеющей нулевое или отрицательное значение	Условное обозначение	Присвоение 1 балла	Присвоение 4 баллов	Особенности порядка расчета показателя
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал)	$K \leq 0$	х	ПА2 ПА5 ПА6 ПА7 ПД2	При значении $K \leq 0$ не рассчитывается

				ПЛ6 ПР	
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность Среднехронологическая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	$CЗ = 0$ $CЗ_{ср} = 0$	ПА1 ПА3 ПА4	ПД6	При значении $CЗ = 0$ не рассчитывается
3	Среднехронологическая величина обязательств, генерирующих процентные выплаты	$ОБ_{ср} = 0$	х	х	$ПД6 = \frac{Дп}{CЗ_{ср}} \times 100\%$
4	Привлеченные средства	$ПС = 0$	ПЛ4 ПЛ5	х	При значении $ПС = 0$ не рассчитывается
5	Чистые доходы (расходы)	$ЧД \leq 0$	х	ПД4	При значении $ЧД \leq 0$ не рассчитывается

Приложение 9
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

ПОКАЗАТЕЛЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Имеется ли в банке руководитель службы управления рисками, а в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, также служба управления рисками?	2	
2	Обладают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами, отвечают ли требованиям, установленным законодательством Российской Федерации?	2	
3	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка постоянный контроль за деятельностью банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в банке в	3	

	области управления рисками?		
4	Обеспечивается ли в банке своевременное информирование членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений банка о текущем состоянии банка, в том числе принимаемых банком рисках, включая операции, совершаемые филиалами банка?	2	
5	Имеются ли у банка внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, операционным и иным рисками, существенными для деятельности банка), в том числе по управлению операциями филиалов банка?	2	
6	Соблюдаются ли банком указанные в вопросе 5 внутренние документы?	3	
7	Существуют ли в банке формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)?	1	
8	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, показателей риска концентрации и процентного риска,	3	

	предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?		
9	Разработаны ли в банке планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка?	2	

Примечания к заполнению таблицы

1. К вопросу 1.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать:

насколько деятельность руководителя службы управления рисками, а в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, также службы управления рисками соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренним документам банка;

охватывает ли деятельность службы управления рисками наиболее значимые для банка риски;

обеспечена ли независимость службы управления рисками от подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков.

При оценке данного вопроса также необходимо учитывать соответствие руководителя службы управления рисками квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086, 8 августа 2016 года № 43152 (далее – Указание Банка России № 3223-У), и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В случае если руководитель службы управления рисками не соответствует указанным требованиям, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка 1 балл или 2 балла.

2. К вопросу 2.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать наличие у членов совета директоров (наблюдательного совета) банка высшего экономического или юридического образования, опыта работы на руководящих должностях в

области управления финансами, бухгалтерского учета и (или) правового обеспечения в других отраслях экономики (не менее 2 лет).

В случае осуществления банком в существенных для него масштабах (5 и более процентов от величины собственных средств (капитала) банка) специфических операций, то есть операций, не связанных с кредитованием, инвестированием и дилингом (например, операций по проектному финансированию, факторингу, лизингу, форфейтингу), а также операций по кредитованию высокотехнологичных и наукоемких отраслей экономики (космическая и атомная отрасли, самолето- и кораблестроение и иные отрасли экономики) необходимо, чтобы отдельные члены совета директоров (наблюдательного совета) банка обладали знаниями и опытом работы в данных областях.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать результаты оценки соответствия членом совета директоров (наблюдательного совета) банка требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», проведенной, проведенной в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2013 года № 30851, 20 мая 2016 года № 42183.

3. К вопросу 3.

При оценке осуществления советом директоров (наблюдательным советом) банка контроля за деятельностью банка в части соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов

Банка России, внутренних документов банка в области управления рисками, необходимо проанализировать следующее.

3.1. Позволяет ли периодичность проведения заседаний совета директоров (наблюдательного совета) банка осуществлять функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и уставом банка, в том числе по рассмотрению отчетов исполнительного органа о текущих результатах деятельности банка, ходе выполнения планов стратегического планирования, итогах проверок, проводимых Банком России, а также отчетов службы внутреннего аудита.

3.2. Утверждает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка внутренние документы банка по управлению рисками, определяющие процедуры по предотвращению конфликта интересов при принятии управленческих решений, а также внутренние документы по иным вопросам, предусмотренным федеральными законами и актами Банка России, определяющими современные подходы к организации корпоративного управления в банках.

3.3. Руководствуются ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка при осуществлении своих полномочий рекомендациями Банка России по современным подходам к организации корпоративного управления в банках.

4. К вопросу 5.

4.1. При оценке наличия внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, операционным и иным рисками, существенными для деятельности банка), необходимо исходить из степени подверженности банка данным рискам, а также из соответствия внутренних документов по управлению рисками требованиям, предъявляемым к такого рода документам. В связи с этим необходимо оценить, установлены ли данными документами:

4.1.1. распределение полномочий и ответственности между советом

директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими по управлению рисками банка;

4.1.2. порядок выявления, измерения (оценки) и определения приемлемых уровней рисков (то есть уровней, не приводящих к возникновению реальной угрозы интересам вкладчиков и кредиторов банка);

4.1.3. порядок мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками;

4.1.4. методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков;

4.1.5. порядок информационного обеспечения подразделений, ответственных за принимаемые риски, по вопросам управления рисками;

4.1.6. порядок осуществления контроля за эффективностью управления рисками;

4.1.7. методики и процедуры установления предельных значений (лимитов) рисков для филиалов и внутренних структурных подразделений банка;

4.2. в документах по вопросам управления кредитным риском:

4.2.1. процедуры предоставления ссуд, включая принятие решений об их выдаче;

4.2.2. методика определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты);

4.2.3. методы по оценке финансового положения заемщиков;

4.2.4. требования, предъявляемые к обеспечению по ссудам;

4.2.5. процедуры оценки качества ссуд;

4.3. в документах по вопросам управления риском ликвидности:

4.3.1. процедуры по управлению краткосрочной и среднесрочной ликвидностью;

4.3.2. порядок установления лимитов (максимальная величина разрыва ликвидности, соотношение предоставленных кредитов и средств на счетах клиентов, лимит на использование остатков на расчетных счетах клиентов для формирования портфеля срочных инструментов, прочие лимиты);

4.3.3. мероприятия по восполнению ликвидности в случае возникновения ее дефицита;

4.4. в документах по вопросам управления рыночным риском:

4.4.1. процедуры управления рыночным риском, включая организационную структуру (функции и подчиненность структурных подразделений, занимающихся заключением сделок, сопровождением и администрированием сделок, оформлением операций, расчетами, обработкой данных, ведением учета по осуществленным сделкам);

4.4.2. методики измерения рисков;

4.4.3. порядок установления лимитов (включая виды инструментов, на которые устанавливаются лимиты, типы лимитов);

4.5. в документах по вопросам управления процентным риском – методики оценки процентного риска;

4.6. в документах по вопросам управления операционным риском:

4.6.1. процедуры оценки операционных рисков, характерных для различных направлений деятельности банка;

4.6.2. методика оценки и анализа вероятности наступления операционных рисков, а также расчета величин возможных потерь.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать, соблюдены ли банком в его внутренних документах по управлению рисками требования нормативных и иных актов Банка России, определяющих организацию и порядок управления отдельными видами типичных банковских рисков (например, требования Инструкции Банка России № 139-И в части установления контроля за ежедневным выполнением обязательных нормативов, Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913 (далее – Положение Банка России № 242-П).

5. К вопросу 7.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать, носят ли стресстесты комплексный характер, то есть охватывают ли они основные риски, присущие деятельности банка (кредитный, рыночный, процентный риски, риск потери ликвидности, операционный и иные риски, существенные для деятельности банка).

6. К вопросу 8.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается, в случае если оценка всех 4 групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности и показателей риска концентрации и процентного риска, а также оценка всех показателей, входящих в состав указанных групп, меньше либо равна 2 баллам;

2 балла присваиваются, в случае если оценка всех 4 групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности и показателей риска концентрации и процентного риска меньше либо равна 2 баллам при оценке 3 или 4 балла у отдельных показателей внутри указанных групп;

3 балла присваиваются, в случае если оценка 3 групп из групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, а также показателей риска концентрации и процентного риска меньше или равна 2 баллам;

4 балла присваиваются, в случае если оценка 2 и более групп из групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, а также показателей риска концентрации и процентного риска составляет 3 или 4 балла.

Приложение 10
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

ПОКАЗАТЕЛЬ СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Соответствуют ли внутренние документы банка, регламентирующие правила организации системы внутреннего контроля, требованиям Банка России?	1	
2	Осуществляют ли органы управления банка внутренний контроль в соответствии с требованиями и полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами банка?	2	
3	Осуществляется ли в банке контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок)?	2	

4	Осуществляется ли в банке контроль за управлением информационными потоками?	2	
5	По всем ли направлениям деятельности (банковским продуктам) приняты внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), регламентирующие осуществление внутреннего контроля?	1	
6	Позволяет ли организация службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля эффективно осуществлять возложенные на них функции?	3	
7	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка контроль за деятельностью службы внутреннего аудита?	2	
8	Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	1	
9	Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям Банка России?	3	
10	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации	2	

	(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?		
11	<p>Позволяет ли система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115Ф-З «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3660; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2974; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12)?</p>	3	
12	<p>Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?</p>	3	

13	Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, а также порядок обязательного резервирования?	3	
14	Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, а также реализацию рекомендаций Банка России?	3	

Примечания к заполнению таблицы

1. К вопросу 6.

При оценке данного вопроса следует исходить из требований Положения Банка России № 242-П, обращая внимание на следующее:

обеспечивают ли подотчетность службы внутреннего аудита банка и выполняемые ею функции независимость, объективность и беспристрастность данной службы;

обладают ли служащие службы внутреннего аудита, служащие службы внутреннего контроля и (или) служащие, выполняющие функции службы внутреннего контроля банка, достаточными знаниями о банковской деятельности, методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки для выполнения служебных обязанностей;

утверждаются ли советом директоров (наблюдательным советом) банка планы проверок службы внутреннего аудита;

выполняются ли планы проверок службы внутреннего аудита и планы деятельности службы внутреннего контроля банка;

осуществляют ли служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля банка свою деятельность на постоянной основе;

контролирует ли служба внутреннего аудита банка полноту использования принятой органами управления банка методологии управления банковскими рисками, оценку эффективности данной методологии и ее соответствия масштабам проводимых операций и принимаемым рискам с учетом операций филиалов банка, оценку достоверности учета и отчетности банка и надежности функционирования системы внутреннего аудита в отношении используемых автоматизированных информационных систем;

охватывают ли проверки службы внутреннего аудита банка основные направления деятельности банка;

рассматриваются ли органами управления рекомендации службы

внутреннего аудита банка по устранению выявленных нарушений, ошибок и недостатков и принимаются ли они к исполнению подразделениями банка.

Кроме того, необходимо учитывать, выявляются ли службой внутреннего аудита банка недостатки и нарушения в деятельности банка, устанавливаемые в ходе проверок, проводимых Банком России.

При оценке данного вопроса также необходимо учитывать соответствует ли руководитель службы внутреннего аудита и руководитель службы внутреннего контроля квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В случае если руководитель службы внутреннего аудита и (или) руководитель службы внутреннего контроля не соответствуют указанным требованиям, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка 1 балл или 2 балла.

При оценке данного вопроса особое внимание следует уделять порядку организации и функционирования службы внутреннего аудита банка.

2. К вопросу 7.

При оценке данного вопроса следует учитывать, утверждает ли советом директоров (наблюдательным советом) банка руководитель службы внутреннего аудита, рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка отчеты службы внутреннего аудита банка, принимаются ли данные отчеты во внимание при решении вопросов о назначении единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (об их освобождении от занимаемых должностей).

3. К вопросу 8.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать степень соответствия деятельности подразделения (сотрудника) банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов банка. Также

следует оценить использование рекомендаций Банка России по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (принимая при этом во внимание специфику деятельности банка (его филиалов) и специфику деятельности его клиентов).

4. К вопросу 10.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать не только наличие в банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и соответствие данных правил на момент проведения оценки требованиям законодательства Российской Федерации (включая требования Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828, 19 августа 2016 года № 43313).

В случае если правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не соответствуют указанным требованиям, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка 1 балл или 2 балла.

5. К вопросу 13.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается, в случае если в течение последних 6 месяцев отсутствуют факты применения Банком России мер, предусмотренных статьями 38 и (или) 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев к

банку однократно применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры, предусмотренные частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений, применение которых не связано с принятием банком повышенных рисков, а также наличием фактов нарушений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев к банку неоднократно применялись меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», применение которых связано с принятием банком повышенных рисков, а также нарушениями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев к банку ежемесячно применялись меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры (либо имеются основания для их применения), предусмотренные статьей 189⁹

Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и статьей 20
Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Приложение 11
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

ПОКАЗАТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Имеется ли у банка стратегия развития банка?	2	
2	Учел ли банк в стратегии развития банка результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	
3	Определены ли в стратегии развития банка приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать?	2	
4	Определены ли в стратегии развития банка методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть стратегической цели?	2	

5	Имеются ли у банка планы реализации стратегии развития банка?	1	
6	Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	2	
7	Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития банка целей?	1	

Примечания к заполнению таблицы

1. К вопросу 1.

При оценке данного вопроса следует учитывать не только наличие стратегии развития банка, но и утверждена ли она общим собранием акционеров либо советом директоров (наблюдательным советом) банка.

2. К вопросу 3.

При оценке данного вопроса необходимо оценить последовательность реализации намеченных в стратегии развития банка планов с учетом взаимосвязи стратегических решений в отношении:

развития выбранных направлений деятельности (банковских продуктов) банка;

обеспечения соответствия предусмотренных стратегией развития банка направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе банка;

обеспечения соответствия операций установленным требованиям и нормам.

При оценке стратегии развития банка, имеющего филиалы, необходимо также учитывать:

соответствуют ли направления развития филиальной сети банка выбранным направлениям развития банка, определенным стратегией его развития;

учтено ли в стратегии развития банка состояние рынка банковских услуг в регионах, в которых действуют его филиалы либо планируется открытие новых филиалов, оценены ли банком конкурентные преимущества, которые он имеет либо будет иметь в регионах, где действуют его филиалы либо планируется их открытие;

оценено ли банком потенциальное влияние вновь открываемых филиалов на результаты деятельности и капитал банка, значения обязательных нормативов деятельности, а также оценку показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

3. К вопросу 4.

При оценке данного вопроса следует учитывать, насколько эффективно банк предполагает использовать имеющиеся у него возможности, например, планирует ли он увеличить собственные средства (капитал), ресурсную базу, развивать филиальную сеть, в том числе путем приобретения филиалов, присоединения (слияния с) других (другими) банков (банками).

4. К вопросу 7.

При оценке данного вопроса следует учитывать, осуществляется ли банком контроль за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных стратегией развития банка.

Приложение 12
к Указанию Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического
положения банков»

ПОКАЗАТЕЛЬ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ МАТЕРИАЛЬНОЙ МОТИВАЦИИ ПЕРСОНАЛА

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Рассматриваются ли советом директоров (наблюдательным советом) банка вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности?	3	
2	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения?	3	
3	Учитываются ли при определении размеров оплаты труда работников банка уровни рисков,	3	

	которым подвергается (подвергся) банк в результате их действий?		
4	Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, указанных в подпунктах 2.2.1–2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 242-П , и управление рисками (при отсутствии отдельного структурного подразделения – деятельность работников банка, имеющих соответствующие функции по управлению рисками) в части вопросов системы оплаты труда?	2	
5	Раскрывает ли банк регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	2	

Примечания к заполнению таблицы

1. При оценке вопроса 1 необходимо учитывать условия, установленные пунктами 2.1 и 2.2 Инструкции Банка России № 154-И.
2. При оценке вопроса 2 необходимо учитывать условия, установленные пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 154-И.
3. При оценке вопроса 3 необходимо учитывать условия, установленные пунктом 2.4 Инструкции Банка России № 154-И.
4. При оценке вопроса 4 необходимо учитывать условия, установленные пунктом 2.5 Инструкции Банка России № 154-И.
5. При оценке вопроса 5 необходимо учитывать, раскрывает ли банк регулярно, не реже одного раза в календарный год, информацию (сведения) в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции Банка России № 154-И.
6. Оценка по вопросам 1–5 осуществляется с учетом особенностей, определенных главой 3 Инструкции Банка России № 154-И.

МЕТОДИКА
ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРОЗРАЧНОСТИ СТРУКТУРЫ
СОБСТВЕННОСТИ БАНКА

1. Показатель ПУ1.

1.1. При оценке показателя ПУ1:

1 балл присваивается, в случае если банк раскрывает информацию без нарушений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;

2 балла присваиваются, в случае если установленные нарушения по раскрытию информации не оказывают существенного влияния на идентификацию лиц, указанных в пункте 1.2 настоящего приложения, однако имеются ошибки или недостаточность раскрытия сведений, характеризующих указанных лиц;

3 балла присваиваются, в случае если информация раскрыта банком неполно или некорректно.

1.2. Под раскрытием информации понимается соблюдение банком с учетом особенностей, связанных с его организационно-правовой формой, требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, которые устанавливают состав, сроки и формы представления Банку России и заинтересованным лицам информации о лицах (группах лиц), владеющих на правах собственности акциями (долями) банка, а также иных лицах (группах лиц), представление информации о которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

1.3. В целях настоящего Указания под группой лиц понимается группа лиц, признаваемая таковой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197).

2. Показатель ПУ2.

2.1. При оценке показателя ПУ2:

1 балл присваивается, в случае если Банку России и неограниченному кругу лиц (в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России) доступна следующая информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), гражданство (подданство), место жительства (наименование города, населенного пункта) – для физических лиц;

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (последнее – при наличии); место нахождения (почтовый адрес), название страны, резидентом которой является юридическое лицо, основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице – резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) – для юридических лиц.

Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное

наименование (последнее – при наличии) и место нахождения (почтовый адрес) по юридическим лицам – нерезидентам, а также фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и место жительства (наименование города, населенного пункта) по физическим лицам – нерезидентам указываются в двойном языковом формате – на английском и русском языках;

2 балла присваиваются, в случае если информация, предусмотренная абзацами вторым – пятым настоящего пункта, доступна по меньшей мере Банку России.

Для банков, ходатайствующих о получении разрешения Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также включенных в перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, 2 балла присваиваются, в случае если информация, предусмотренная абзацами вторым – пятым настоящего пункта, доступна Банку России и неограниченному кругу лиц, однако имеются ошибки, которые не влияют на идентификацию лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк;

3 балла присваиваются, в случае если информация, предусмотренная абзацами вторым – пятым настоящего пункта, не доступна Банку России.

Для банков, ходатайствующих о получении разрешения Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также включенных в перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, 3 балла присваиваются, в случае если информация, предусмотренная абзацами вторым – пятым настоящего пункта, не доступна Банку России и (или) неограниченному кругу лиц.

2.2. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.

3. Показатель ПУЗ.

3.1. При оценке показателя ПУЗ:

1 балл присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет менее 10 процентов;

2 балла присваиваются, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 10 процентов (включительно) до 40 процентов;

3 балла присваиваются, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 40 процентов и более.

3.2. При оценке показателя ПУЗ не должны учитываться голоса, приходящиеся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, которые принадлежат:

резидентам офшорных зон, конечными собственниками которых являются резиденты Российской Федерации (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных резидентов офшорных зон);

кредитным организациям – резидентам офшорных зон, если указанные

кредитные организации не пользуются льготным налоговым режимом и правом не раскрывать и не представлять в надзорный орган страны места нахождения информацию при проведении финансовых операций.

4. Перечень информации и документов, которые могут быть проанализированы для оценки прозрачности структуры собственности банка:

4.1. Учредительные документы банка и учредительные документы юридических лиц, владеющих акциями (долями) банка, а также лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

4.2. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) банка.

4.3. Протоколы общих собраний акционеров (участников) банка (очередных годовых и внеочередных), которыми располагает структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, включающие:

данные о присутствующих на собрании акционерах (участниках) банка, количество принадлежащих им голосующих акций (голосов);

вопросы, включенные в повестку общих собраний акционеров (участников) банка, в том числе избрание членов совета директоров (наблюдательного совета) банка, досрочное прекращение их полномочий; образование исполнительного органа банка, досрочное прекращение его полномочий (если уставом банка решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета));

данные о результатах голосования.

4.4. Предложения акционеров (участников) банка, внесенные для включения в повестку годового общего собрания акционеров (участников), и выдвинутые ими кандидаты в органы управления банка.

4.5. Информация о решениях совета директоров (наблюдательного совета) банка, требованиях ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора (индивидуального аудитора, аудиторской организации), а также акционеров (акционера), являющихся (являющегося) владельцами

(владельцем) не менее 10 процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров, – для банка, действующего в форме акционерного общества.

4.6. Информация о требованиях исполнительного органа общества, совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора (индивидуального аудитора, аудиторской организации), а также участников общества о созыве внеочередного общего собрания участников – для банка, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью.

4.7. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) банка:

каким акционером (участником) банка была выдвинута кандидатура в состав совета директоров (наблюдательного совета) банка для голосования на собрании, количество принадлежащих ему голосующих акций (голосов);

количество голосующих акций (голосов), принадлежащих непосредственно каждому члену указанного органа управления банка.

4.8. Информация о составе коллегиального исполнительного органа банка:

каким акционером (участником) банка была выдвинута кандидатура для голосования на собрании. В случае если уставом банка решение этого вопроса отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) банка, каким членом совета директоров (наблюдательного совета) банка предложена кандидатура и интересы какого акционера (участника) банка представляет данный член совета директоров (наблюдательного совета) банка. Количество принадлежащих ему голосующих акций (голосов);

количество голосующих акций (голосов), принадлежащих непосредственно каждому члену указанного органа управления банка.

4.9. Информация о единоличном исполнительном органе (руководителе) банка:

каким акционером (участником) банка была выдвинута кандидатура

единоличного исполнительного органа банка для голосования на собрании, количество принадлежащих ему голосующих акций (голосов);

количество голосующих акций (голосов), принадлежащих непосредственно руководителю банка.

4.10. Информация о решениях совета директоров (наблюдательного совета) банка, в том числе о голосовании по вопросу избрания коллегиального исполнительного органа банка, в случае если такое право предоставлено уставом банка совету директоров (наблюдательному совету) банка.

4.11. Информация о приобретателе (группе приобретателей), содержащаяся:

в уведомлениях о приобретении и (или) получении в доверительное управление более 1 процента акций (долей) банка;

в ходатайствах на получение предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

в представленных заявителями материалах о согласовании (уведомлении) сделок по приобретению акций (долей) банка с федеральным антимонопольным органом в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

4.12. Информация, содержащаяся в зарегистрированных проспектах ценных бумаг, отчетах об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и ежеквартальных отчетах эмитентов эмиссионных ценных бумаг банка-эмитента, в том числе:

о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, в том числе

являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа управления эмитента, о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа управления эмитента, а также о характере любых родственных связей между указанными лицами;

о размере доли участия лиц, входящих в органы управления эмитента (включая исполнительные органы), в уставном капитале эмитента, о размере доли принадлежащих указанным лицам обыкновенных акций банка, а также о предоставленных этим лицам опционов на акции банка;

об участниках (акционерах) банка, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, в том числе о размере доли участника (акционера) банка в его уставном капитале, а также о размере доли принадлежащих ему обыкновенных акций банка, а также об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций;

об изменениях в составе и о размере участия участников (акционеров) банка, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

4.13. Сведения о раскрытых банком-эмитентом сообщениях о существенных фактах о появлении лица, контролирующего эмитента, а также о прекращении оснований такого контроля.

4.14. Сведения, содержащиеся в бизнес-планах банка, отчетности об аффилированных лицах банка, участниках банковского холдинга.

4.15. Представленные банком документально подтвержденные сведения о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

4.16. Иные документы, подтверждающие сведения, необходимые для оценки прозрачности структуры собственности банка.