

---

<b>информационные сообщения</b> .....	<b>2</b>
<b>аналитические материалы</b> .....	<b>3</b>
Изменения условий банковского кредитования в I квартале 2012 года .....	3
<b>официальные документы</b> .....	<b>24</b>
Указание Банка России от 09.04.2012 № 2805-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У “О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России” .....	24
Указание Банка России от 28.04.2012 № 2808-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” .....	30
Указание Банка России от 28.04.2012 № 2809-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” .....	35
Указание Банка России от 28.04.2012 № 2810-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” .....	41
Указание Банка России от 28.04.2012 № 2811-У “О внесении изменений в Инструкцию 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” .....	45
Указание Банка России от 28.04.2012 № 2812-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 января 2010 года № 2390-У “О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета” .....	47
Письмо Банка России от 16.05.2012 № 69-Т “О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы надлежащего управления операционным риском” .....	48
Письмо Банка России от 18.05.2012 № 72-Т “О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России” .....	64
Письмо Банка России от 18.05.2012 № 73-Т “Об исключении ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России” .....	65

---

## ИНФОРМАЦИЯ

### об Указании Банка России от 17.05.2012 № 2818-У\*

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банком России издано Указание Банка России от 17 мая 2012 года № 2818-У “О признании утратившим силу пункта 28 Положения Банка России от 23 апреля 1997 года № 437 “Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями” (далее — Указание № 2818-У).

В соответствии с частью 7 статьи 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории России регистрируются Банком России в установленном им порядке. На этом основании пунктом 28 Положения Банка России от 23 апреля 1997 года № 437 “Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями” (далее — Положе-

ние № 437-У) было установлено, что дочерняя кредитная организация иностранного банка (резидент) должна получать предварительное разрешение Банка России для открытия на территории России филиала. Иным российским кредитным организациям получение такого разрешения не требуется.

В связи с присоединением Российской Федерации к ВТО и в целях выравнивания условий открытия филиалов российскими банками выдача вышеупомянутого предварительного разрешения отменяется. Для этого Указание № 2818-У предусматривает исключение пункта 28 из Положения № 437.

Указание № 2818-У вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

21.05.2012 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в мае 2012 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций\*\*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада мая — 9,77%;

II декада мая — 9,69%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

21.05.2012 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает о принятии решения о возобновлении операций прямого биржевого РЕПО с акциями, включенными в Ломбардный список Банка России. Проведение операций будет возможно с даты допуска указанных ценных бумаг к заключению сделок в режимах РЕПО с Банком России на Фондовой бирже ММВБ.

В случае получения Банком России прав на участие в общем собрании акционеров акционерных обществ — эмитентов акций, приобретенных Банком России по сделкам прямого РЕПО, Банк России не будет принимать участие в таком общем собрании акционеров, в том числе посредством выдачи доверенности на участие в общем собрании контрагенту по сделке прямого РЕПО, за исключением случая, указанного в пункте 2 статьи 57 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”.

22.05.2012 г.

\* Опубликовано в “Вестнике Банка России” от 23 мая 2012 года № 26.

\*\* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru), ВТБ 24 (1623) — [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru), БАНК МОСКВЫ (2748) — [www.bm.ru](http://www.bm.ru), РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), ГАЗПРОМБАНК (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), РОСБАНК (2272) — [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru), АЛЬФА-БАНК (1326) — [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru), УРАЛСИБ (2275) — [bank.uralsib.ru](http://bank.uralsib.ru), ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

## ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В I КВАРТАЛЕ 2012 ГОДА<sup>1</sup>

### Основные итоги обследования

Наметившееся в конце 2011 г. ужесточение условий банковского кредитования (УБК) в I квартале 2012 г. приостановилось (рисунок 1)<sup>2</sup>. В основных сегментах российского кредитного рынка<sup>3</sup> наблюдалось замедление роста спроса на кредиты (рисунок 5). На фоне умеренного спроса усиливалась конкуренция между банками за заемщиков, что способствовало смягчению УБК (рисунок 3). В то же время условия фондирования для банков продолжали ухудшаться, хотя и в меньшей степени, чем в предшествующих кварталах. В связи с этим в динамике УБК не отмечалось единой тенденции: для корпоративных заемщиков **доступность кредитов** осталась практически прежней, для населения — несколько повысилась. Такие изменения наблюдались в большинстве регионов, участвовавших в обследовании<sup>4</sup>.

В I квартале 2012 г. на российском кредитном рынке, как и на ведущих мировых кредитных рынках, ужесточение условий кредитования, наблюдавшееся во втором полугодии 2011 года, замедлилось или приостановилось<sup>5</sup> (рисунок 4). Факторы, способствующие ужесточению УБК (прежде всего ухудшение условий внешнего и внутреннего фондирования), в рассматриваемый период были не столь значительными, как в предшествующих кварталах. В то же время усилилась конкуренция между банками за заемщиков, что ограничило возможности банков по ужесточению условий кредитования.

В результате изменения УБК для всех категорий заемщиков были небольшими. Почти две трети банков по итогам I квартала не отмечали изменения доступности кредитов для заемщиков. Такие условия кредитования, как максимальный объем и срок кредитов, в рассматриваемый период оставили неизменными более 90% банков. Во всех сегментах рынка ставки по кредитам преимущественно повышались, но при этом банки отменяли или уменьшали комиссии, что способствовало более прозрачному ценообразованию на кредитном рынке. По оценкам банков, во II и III кварталах 2012 г. условия кредитования компаний не претерпят существенных изменений, а в сегменте кредитования населения будет наблюдаться некоторое смягчение УБК, причем в наибольшей мере будут смягчаться условия потребительского кредитования.

Ожидания сезонного замедления роста **спроса со стороны заемщиков** — юридических лиц, выявленные в ходе обследования УБК за IV квартал 2011 г., в рассматриваемый период оправдались (рисунок 5). В сегменте кредитования населения ожидания замедления роста спроса не оправдались, что, по оценкам банков, было связано прежде всего с ростом спроса на ипотечные кредиты, существенно превысившим ожидаемый. Во II и III кварталах 2012 г. банки ожидают сезонного роста спроса на всех сегментах рынка, причем наиболее высокими темпами по-прежнему будет расти сегмент кредитования населения.

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
исследований  
и информации

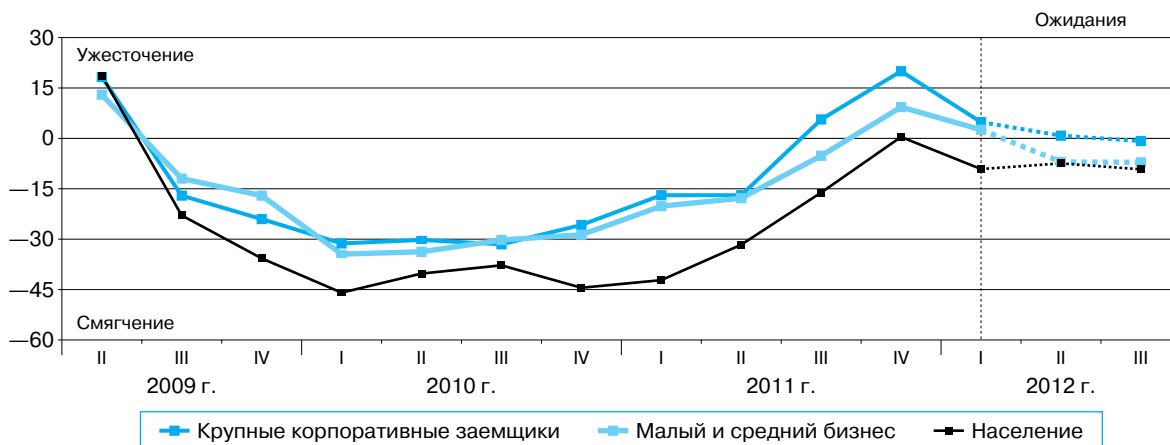
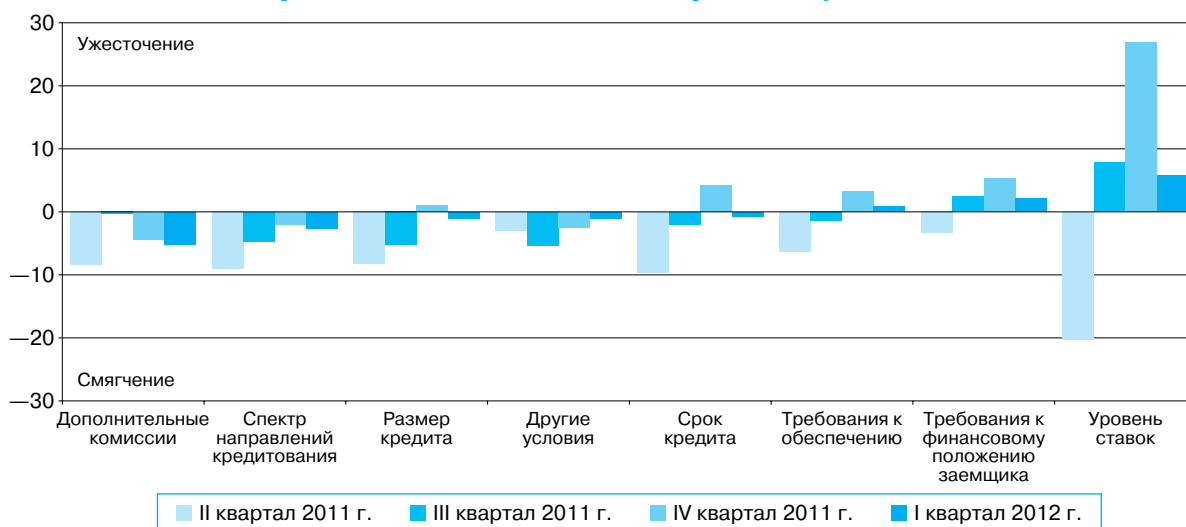
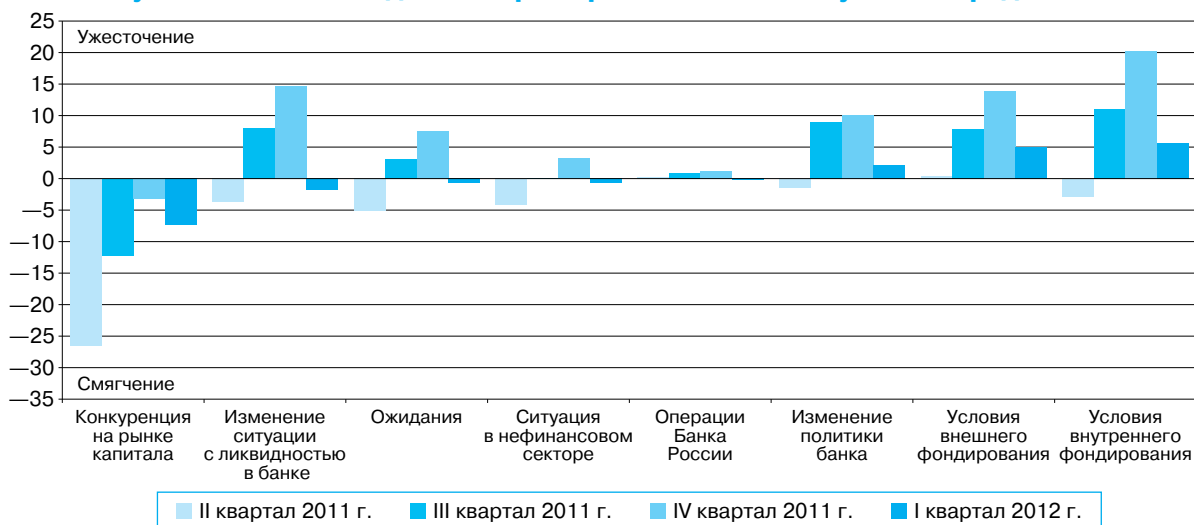
<sup>1</sup> Материал подготовлен по результатам ежеквартального обследования 68 крупнейших российских банков, на которые приходится свыше 85% российского кредитного рынка.

<sup>2</sup> На рисунках, если не указано иное, изменение УБК характеризуется диффузным индексом ужесточения условий кредитования по сравнению с предыдущим периодом. Методика расчета диффузного индекса была опубликована в «Вестнике Банка России» от 14 декабря 2011 года № 68 (с. 11).

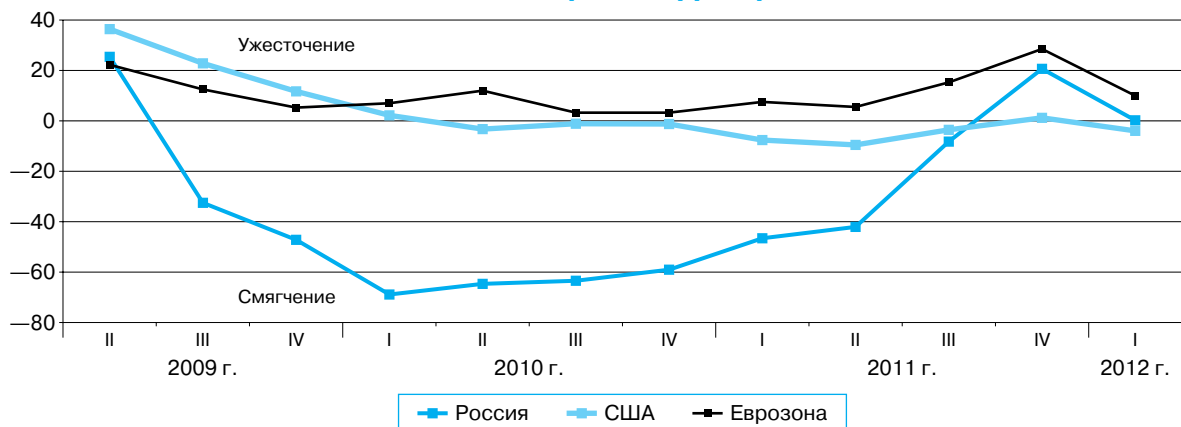
<sup>3</sup> В рамках обследования оцениваются изменения условий банковского кредитования для трех категорий заемщиков: крупных корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и населения. Изменения кредитной политики в отношении последней группы заемщиков оцениваются отдельно для потребительского и ипотечного кредитования. Сводный индикатор по населению рассчитывается как среднее арифметическое индикаторов изменения условий потребительского и ипотечного кредитования.

<sup>4</sup> Выборочные обследования изменений УБК в отдельных регионах, характеризующихся значительными объемами регионального кредитного рынка, проводятся Банком России с I квартала 2010 года. В обследованиях принимают участие банки — крупнейшие участники регионального рынка.

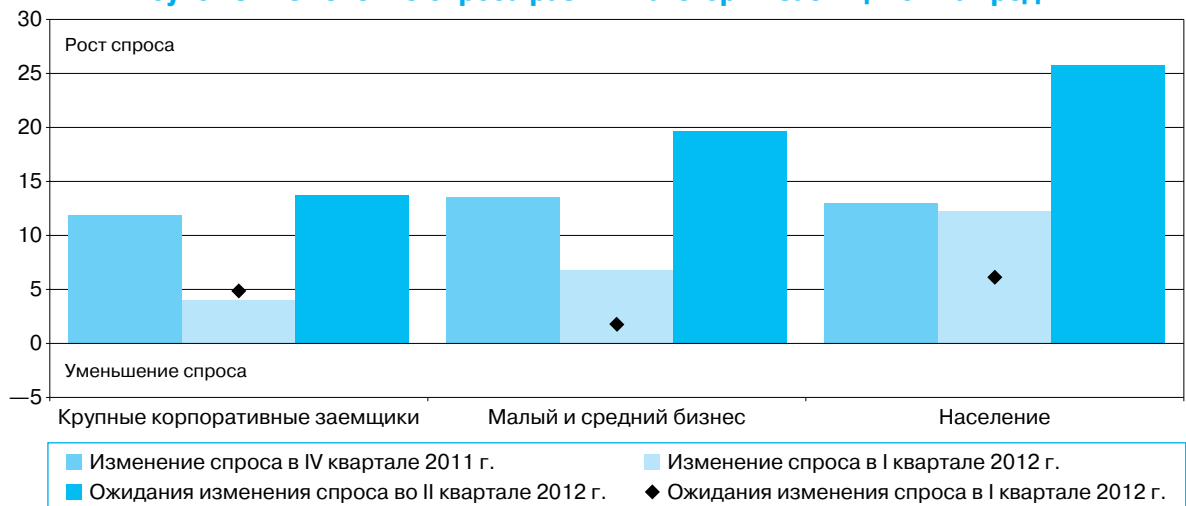
<sup>5</sup> Методика расчета индекса Bank Lending Tightness (BLT) для отдельных стран представлена в «Вестнике Банка России» от 14 декабря 2011 года № 68 (с. 11).

**Рисунок 1. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков****Рисунок 2. Изменение отдельных условий кредитования****Рисунок 3. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования**

**Рисунок 4. Индексы изменения условий банковского кредитования (BLT) отдельных стран и территорий**



**Рисунок 5. Изменение спроса разных категорий заемщиков на кредиты**

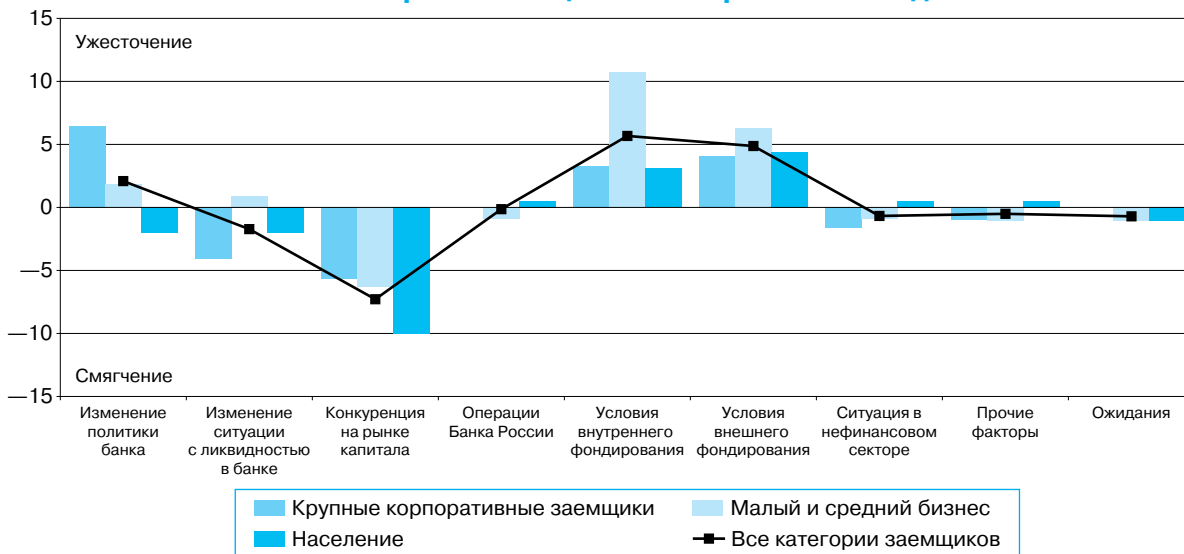


### Результаты обследования банков

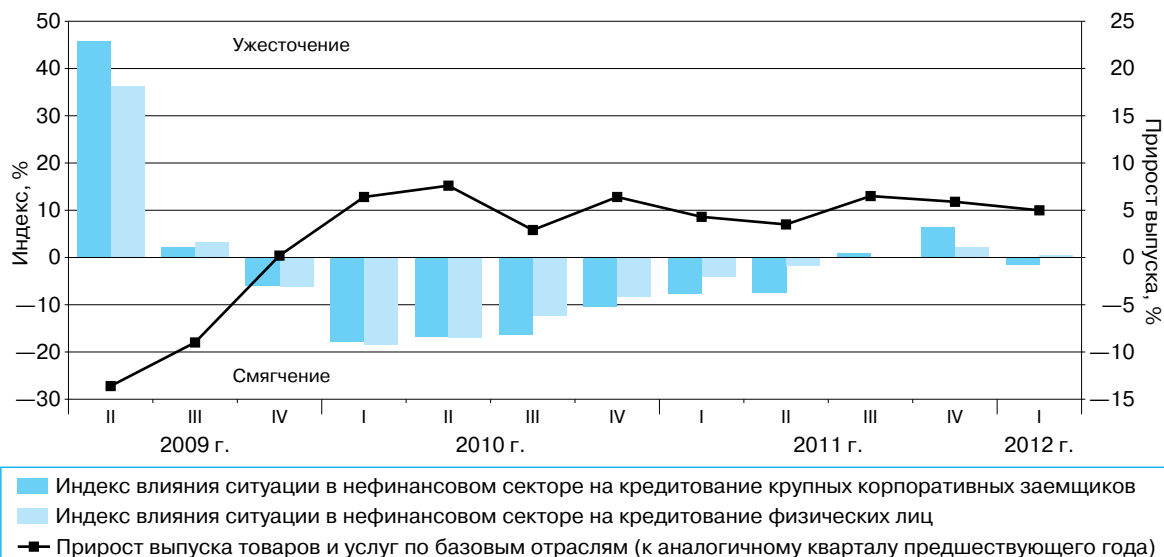
В I квартале 2012 г., как свидетельствуют результаты проведенного обследования, действовали те же факторы, что и в предшествующий период. Ухудшение условий фондирования вело к ужесточению УБК, а конкуренция между банками (прежде всего за высококачественных клиентов), напротив, способствовала их смягчению. Усиление конкуренции могло быть обусловлено умеренным спросом заемщиков — юридических лиц на кредиты. По оценкам региональных банков, одним из факторов повышения конкуренции было расширение филиальной сети крупнейших банков. Дополнительным фактором смягчения УБК стали ожидания улучшения рыночной ситуации в краткосрочной перспективе. Прочие факторы либо не оказывали на ситуацию существенного влияния, либо влияли лишь на отдельные сегменты рынка.

Рост стоимости фондирования обусловил дальнейшее повышение ставок по кредитам для всех категорий заемщиков. Это повышение частично компенсировалось снижением или отменой дополнительных комиссий. Банки продолжали предъявлять жесткие требования к финансовому положению заемщиков, что ограничивало возможности расширения клиентской базы банков. В этих условиях они расширяли спектр направлений кредитования, вводя новые кредитные продукты, ориентированные на специфические группы населения и предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ). В частности, активизировалась деятельность банков на рынке автокредитования: они не только расширяли спектр традиционных автокредитов для физических лиц, но и вводили программы целевого кредитования на приобретение автомобилей для предприятий. Остальные условия кредитования в анализируемый период почти не изменились. В разных сегментах рынка изменения УБК имели свою специфику (рисунки 9, 11, 13).

**Рисунок 6. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям заемщиков в I квартале 2012 года**



**Рисунок 7. Ситуация в нефинансовом секторе и ее влияние на УБК**



В I квартале 2012 г. возобновился рост доступности кредитов для **населения**. Доля банков, ужесточивших условия кредитования населения, по сравнению с предыдущим кварталом заметно сократилась, а доля банков, смягчавших УБК, — увеличилась (рисунок 8). Сегмент кредитования населения сохраняет значительный потенциал дальнейшего роста, что в рассматриваемый период способствовало усилению конкуренции между банками за клиентов — физических лиц. Отдельные банки среди своих приоритетов даже указывали привлечение высококачественных заемщиков из других банков. Стремясь расширить клиентскую базу, банки внедряли новые кредитные продукты (кредиты для пенсионеров, кредиты на приобретение жилых домов с прилегающими земельными участками) и упрощали процедуры оформления кредитов (уменьшали пакет документов, необходимых для получения кредита; изменяли правила оформления промежуточного залога при выдаче ипотечного кредита на строительство объектов недвижимости). Почти 25% обследованных банков расширили спектр направлений кредитования населения.

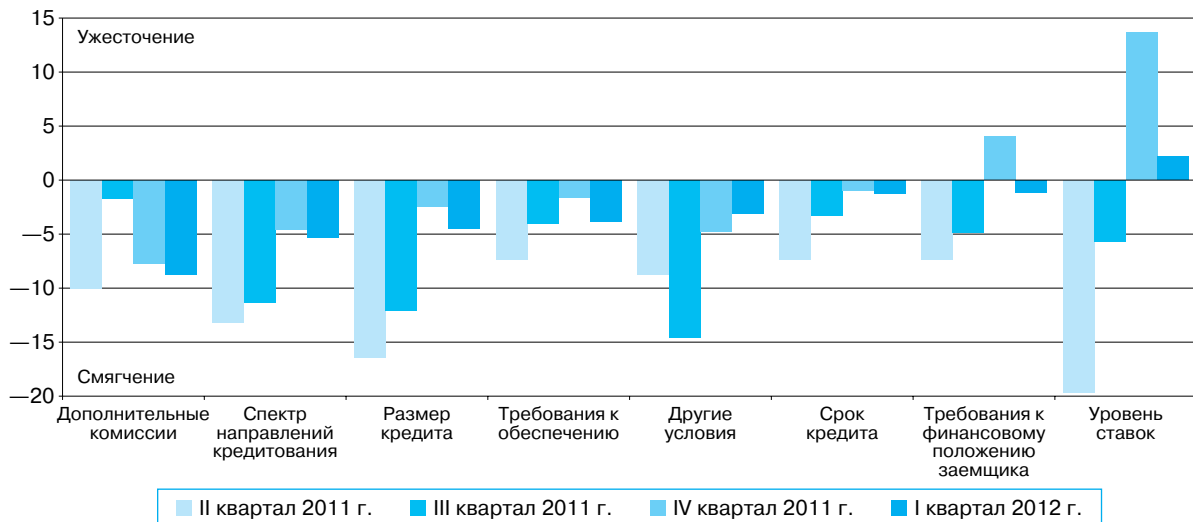
Кроме того, банки в I квартале снижали и отменяли дополнительные комиссии (это отметили почти 20% банков-респондентов) и смягчали требования к обеспечению по кредиту (более 10% банков). В меньшей степени смягчались другие УБК для населения. В I квартале некоторые банки продолжали повышать ставки по кредитам населению, но доля банков, повышавших ставки, сократилась по сравнению с предыдущим кварталом. Ряд банков внедрял гибкие схемы формирования ставок по кредитам населению (*risk-based pricing*), позволяющие предложить привлекательные условия для надежных заемщиков, но при этом заложить в ставку по кредиту достаточную премию за риск для менее надежных заемщиков.

**Рисунок 8. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования населения**



\* Индекс ожидаемого изменения УБК рассчитывается на основе ответов респондентов в предыдущем отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующем квартале.

**Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования населения**



Согласно ожиданиям банков-респондентов во II и III кварталах 2012 г. смягчение условий кредитования населения будет продолжаться. Более 30% банков планируют постепенно смягчать условия кредитования, свыше 50% занимают выжидательную позицию, не намереваясь изменять УБК.

Как и в предшествующем году, в сегменте кредитования **крупных корпоративных заемщиков** банки в рассматриваемый период проводили наиболее осторожную политику. Около 15% банков-респондентов смягчали условия кредитования для этой группы заемщиков, почти столько же — ужесточали УБК, а свыше 65% банков не изменяли их (рисунок 10).

В условиях сохраняющейся неопределенности на мировых рынках банки ужесточали требования к финансовому положению юридических лиц — заемщиков и обеспечению по кредиту. Ряд банков вводил дополнительные процедуры контроля рисков для этой категории заемщиков (например, ограничения на кредитование заемщиков, конечные собственники которых зарегистрированы в офшорных зонах). Как и в других сегментах рынка, отмечалось разнонаправленное изменение ценовых УБК: банки повышали кредитные ставки, но снижали комиссии за обслуживание кредита, однако изменение этих условий кредитования было сравнительно небольшим.

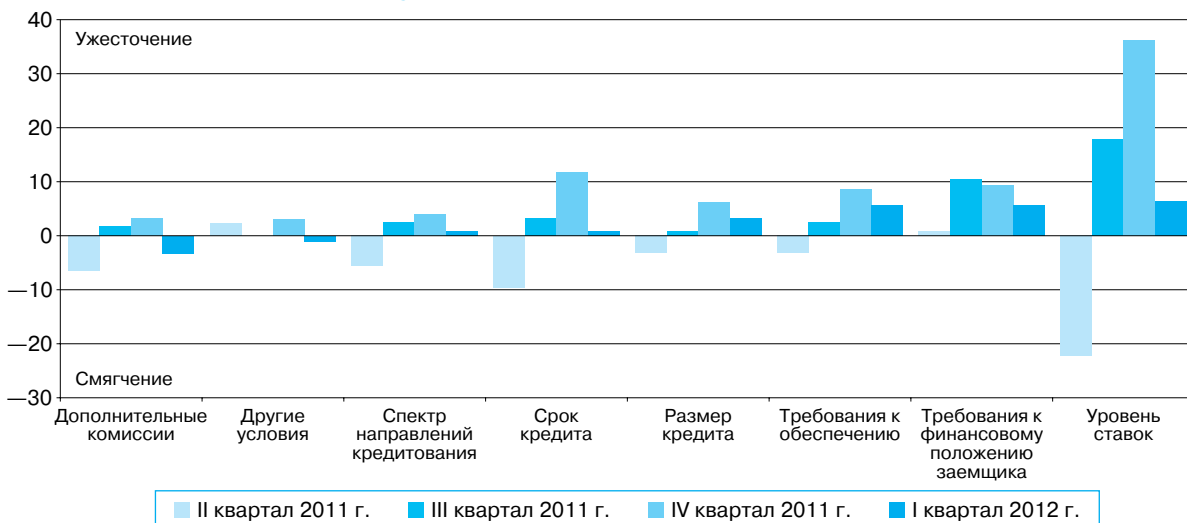
По оценкам участников обследования, в середине 2012 г. на рынке кредитов крупным корпоративным заемщикам не произойдет существенных изменений. Большинство банков не планирует изменять условия кредитования этой категории заемщиков.

**Рисунок 10. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования крупных корпоративных заемщиков**



\* Индекс ожидаемого изменения УБК рассчитывается на основе ответов респондентов в предыдущем отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующем квартале.

**Рисунок 11. Изменение отдельных условий кредитования крупных корпоративных заемщиков**



В сегменте кредитования **малого и среднего бизнеса** в I квартале 2012 г. также не наблюдалось значительных изменений. Более половины банков не изменило условия кредитования, а доли банков, смягчавших и ужесточавших УБК, почти сравнялись (рисунок 12).

Как и на других сегментах рынка, банки повышали процентные ставки, но при этом снижали или отменяли дополнительные комиссии. Кроме того, они вводили новые кредитные продукты (в частности, ряд специализированных программ автокредитования для малого бизнеса). Остальные условия кредитования МСБ в анализируемый период не претерпели существенных изменений.

Доля банков, планирующих смягчать условия кредитования во II и III кварталах 2012 г., растет, а удельный вес банков, планирующих ужесточать УБК, снижается. При реализации этих планов доступность кредитов для МСБ будет постепенно повышаться.

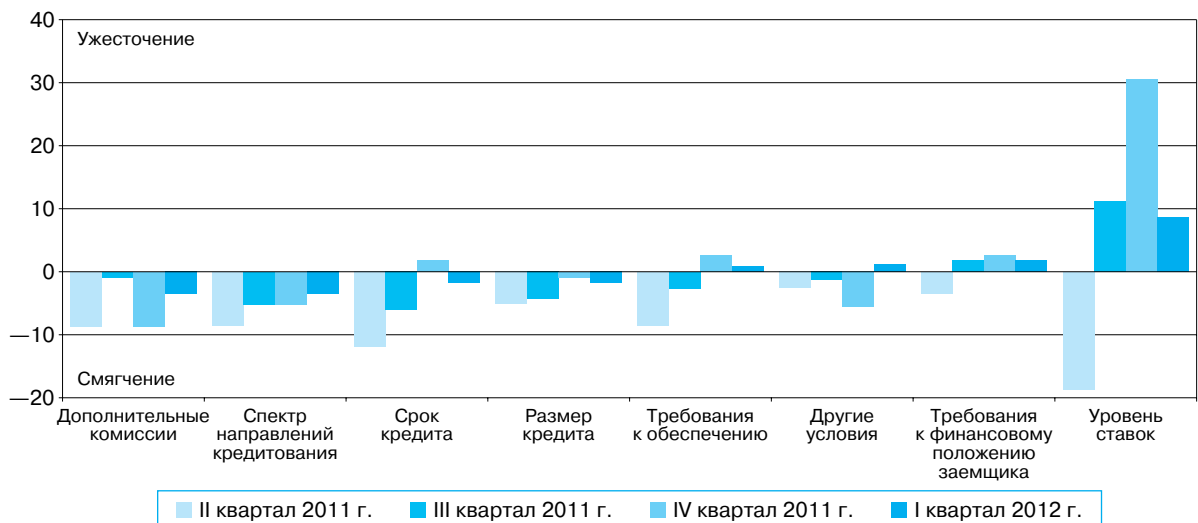


**Рисунок 12. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса**



\* Индекс ожидаемого изменения УБК рассчитывается на основе ответов респондентов в предыдущем отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующем квартале.

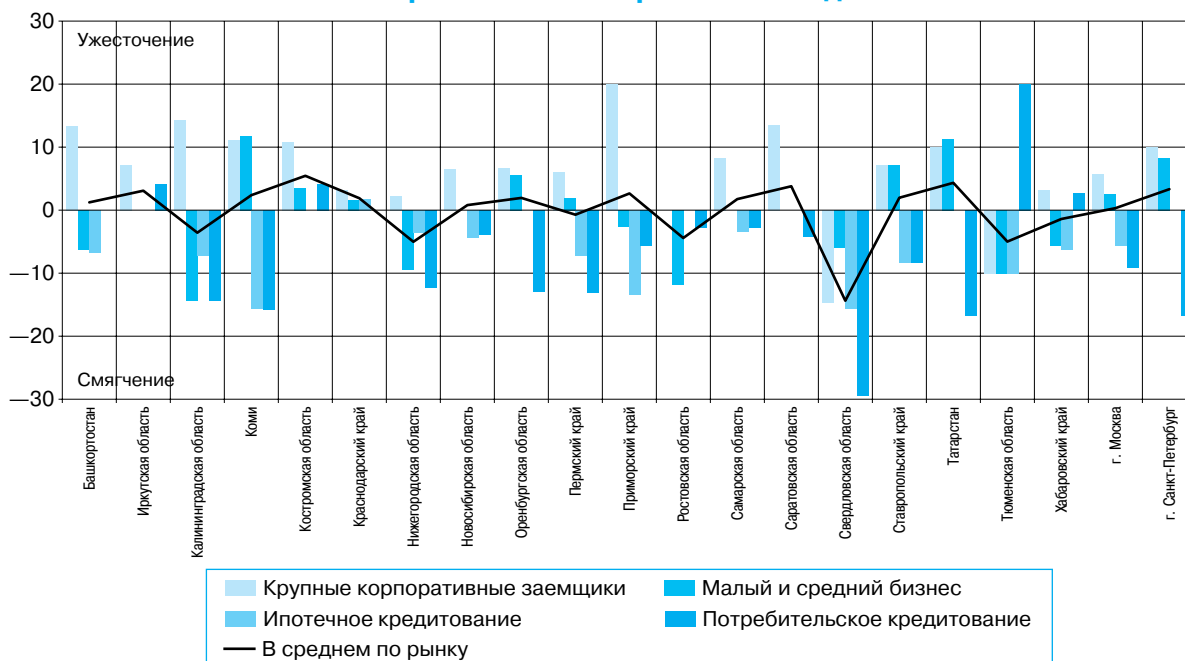
**Рисунок 13. Изменение отдельных условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса**



**Особенности региональных обследований**

В большинстве обследованных регионов в I квартале 2012 г. банки ужесточали условия кредитования крупных корпоративных заемщиков и смягчали УБК по потребительским и ипотечным кредитам (рисунок 14), но изменение этих условий было небольшим. В некоторых регионах (прежде всего в Тюменской и Свердловской областях и Санкт-Петербурге) банки, напротив, ужесточали условия кредитования населения или смягчали УБК для крупных корпоративных заемщиков. В сегменте кредитования МСБ изменения были неоднородными: почти в половине регионов отмечалось некоторое ужесточение условий кредитования, в других субъектах Федерации зафиксирован рост доступности кредитования для данной категории заемщиков.

**Рисунок 14. Изменение условий кредитования на отдельных сегментах рынка по регионам в I квартале 2012 года**



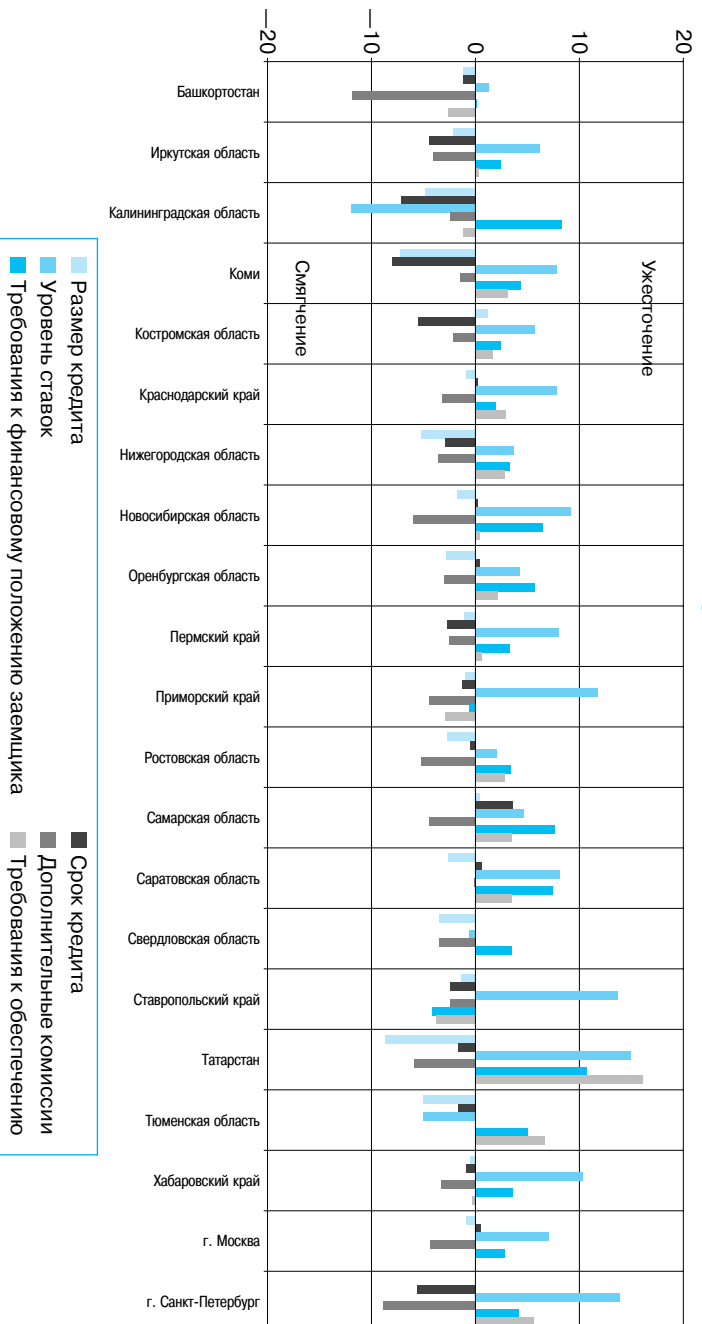
В большинстве регионов наблюдалось разнонаправленное изменение ценовых условий кредитования: банки повышали процентные ставки, снижая при этом дополнительные комиссии (рисунок 15<sup>6</sup>). Исключением стали Калининградская и Свердловская области, в которых отмечалось снижение процентных ставок.

Как и в предшествующие периоды, в большинстве регионов банки продолжали ужесточать требования к финансовому положению заемщиков. Более чем в половине обследуемых регионов зафиксировано также ужесточение требований к обеспечению по кредиту. В то же время банки увеличивали максимальный размер кредита.

В большинстве регионов, участвующих в обследовании, конкуренция между банками по-прежнему являлась основным фактором, способствующим смягчению условий кредитования (рисунок 16). Ухудшение условий внутреннего и внешнего фондирования оставалось основным фактором ужесточения условий кредитования. Однако в I квартале 2012 г. влияние этих факторов на УБК было менее однородным, чем в предшествующем году. В ряде регионов (в частности, Башкортостане, Калининградской и Свердловской областях) банки отмечали некоторое расширение возможностей привлечения средств на внешних рынках. В отдельных регионах (Иркутской и Костромской областях, Москве) отмечалось ослабление конкуренции.

<sup>6</sup> Показатели на рисунках 15–16 рассчитаны по регионам как среднее арифметическое индикаторов отдельных условий кредитования и влияющих на них факторов для трех категорий заемщиков и отражают преобладающую тенденцию изменения соответствующих условий кредитования на региональном кредитном рынке.

**Рисунок 15. Изменение отдельных условий кредитования по регионам в I квартале 2012 года**



**Рисунок 16. Влияние отдельных факторов на условия банковского кредитования по регионам в I квартале 2012 года**

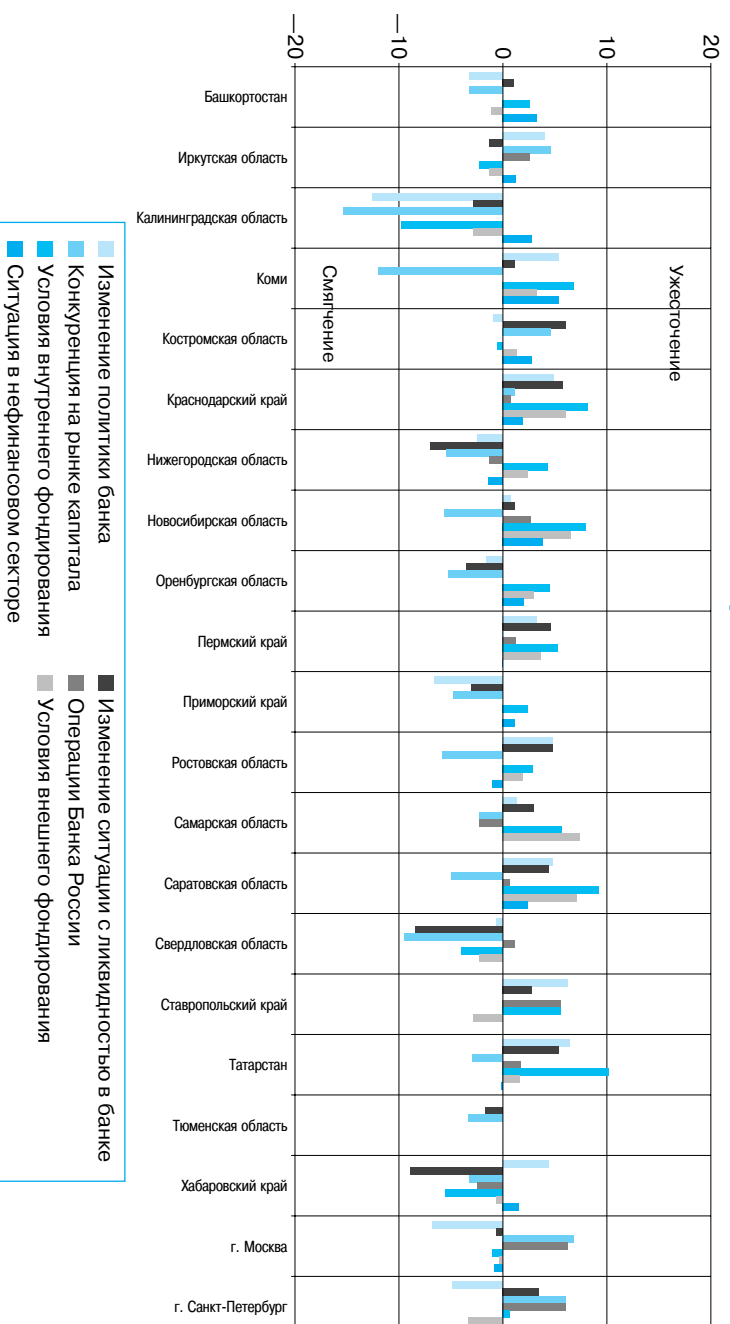


Таблица 1. Индексы изменения условий банковского кредитования в целом

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидание изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Россия	Крупные компании	4,8	2,5	6,6	0,8	-0,8	
	МСБ	2,6	-0,9	-1,8	-7,0	-7,1	
	Население	ипотечные	-5,6			-3,8	-4,7
		потребительские	-12,7	-5,8	-10,5	-11,1	-13,7
Башкортостан	Крупные компании	13,3	13,3	10,0	10,0	0,0	
	МСБ	-6,3	-3,1	-3,1	-6,3	-3,1	
	Население	ипотечные	-6,7			-10,0	3,3
		потребительские	0,0	6,7	0,0	-6,7	0,0
Иркутская область	Крупные компании	7,1	7,1	7,1	14,3	3,6	
	МСБ	0,0	0,0	-3,6	-3,6	-17,9	
	Население	ипотечные	0,0			4,5	22,7
		потребительские	4,2	0,0	0,0	16,7	25,0
Калининградская область	Крупные компании	14,3	7,1	7,1	6,3	-6,3	
	МСБ	-14,3	-14,3	-14,3	-12,5	-18,8	
	Население	ипотечные	-7,1			0,0	6,3
		потребительские	-14,3	-14,3	-7,1	-6,3	-18,8
Коми	Крупные компании	11,1	13,9	13,9	0,0	0,0	
	МСБ	11,8	14,7	14,7	-8,3	-2,8	
	Население	ипотечные	-15,6			-12,5	-9,4
		потребительские	-15,8	-10,5	-15,8	-28,9	-30,6
Костромская область	Крупные компании	10,7	7,1	10,7	14,3	10,7	
	МСБ	3,6	3,6	3,6	0,0	3,6	
	Население	ипотечные	0,0			0,0	0,0
		потребительские	4,2	0,0	0,0	-8,3	4,2
Краснодарский край	Крупные компании	3,2	3,2	4,8	6,5	8,1	
	МСБ	1,6	0,0	-1,6	-1,6	0,0	
	Население	ипотечные	1,7		0,0	0,0	6,9
		потребительские	0,0	-1,6	3,2	4,8	4,8

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидание изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Нижегородская область	Крупные компании	2,2	-3,3	4,4	6,8	3,3	
	МСБ	-9,4	-9,4	-9,4	-5,3	-7,3	
	Население	ипотечные	-3,6	0,0	-50,0	-3,7	-2,4
		потребительские	-12,2	-7,4	-10,2	-4,2	-6,1
Новосибирская область	Крупные компании	6,5	2,2	13,0	-2,2	-6,5	
	МСБ	0,0	0,0	4,3	-13,0	-17,4	
	Население	ипотечные	-4,3			-2,3	4,5
		потребительские	-3,8	2,0	-2,0	-5,8	-15,4
Оренбургская область	Крупные компании	6,7	5,2	12,5	-6,9	-5,6	
	МСБ	5,6	4,3	4,3	-10,0	-6,1	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	-6,9	-3,6
		потребительские	-12,9	-4,5	-4,3	-17,1	-12,1
Пермский край	Крупные компании	6,0	4,2	8,3	3,8	-1,9	
	МСБ	1,9	4,0	2,0	0,0	-1,9	
	Население	ипотечные	-7,1			-6,8	2,3
		потребительские	-13,0	-6,3	-2,1	-2,2	0,0
Приморский край	Крупные компании	20,0	6,7	13,3	10,0	13,3	
	МСБ	-2,6	-5,3	-5,3	-15,8	-15,8	
	Население	ипотечные	-13,3			-9,4	-6,3
		потребительские	-5,6	0,0	2,8	-13,9	-13,9
Ростовская область	Крупные компании	0,0	-2,6	1,3	7,9	7,9	
	МСБ	-11,8	-9,2	-11,8	-6,6	-2,6	
	Население	ипотечные	0,0			-2,9	5,7
		потребительские	-2,8	0,0	0,0	-1,4	4,2
Самарская область	Крупные компании	8,3	0,0	13,9	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	5,0	7,5	-7,5	0,0	
	Население	ипотечные	-3,3			-16,7	-13,3
		потребительские	-2,8	0,0	0,0	-11,1	-8,3

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидание изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Саратовская область	Крупные компании	13,5	11,5	14,0	11,5	16,0	
	МСБ	0,0	-1,9	1,9	3,8	6,0	
	Население	ипотечные	0,0			-2,1	2,2
		потребительские	-4,2	-4,2	-6,0	0,0	10,4
Свердловская область	Крупные компании	-14,7	-20,6	-5,9	5,9	-8,8	
	МСБ	-5,9	-5,9	-5,9	-20,6	-20,6	
	Население	ипотечные	-15,6			-9,4	-3,1
		потребительские	-29,4	-20,6	-23,5	-14,7	-20,6
Ставропольский край	Крупные компании	7,1	7,1	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	7,1	-7,1	-16,7	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-8,3			0,0	0,0
		потребительские	-8,3	0,0	-10,0	0,0	-16,7
Татарстан	Крупные компании	10,0	5,3	13,2	12,5	10,0	
	МСБ	11,4	7,1	11,9	11,4	4,5	
	Население	ипотечные	0,0			-9,4	-5,9
		потребительские	-16,7	-20,0	-15,0	-2,4	-7,1
Тюменская область	Крупные компании	-10,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	-10,0	-20,0	-10,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-10,0			0,0	-10,0
		потребительские	20,0	0,0	20,0	-10,0	-10,0
Хабаровский край	Крупные компании	3,1	0,0	0,0	-3,1	-9,4	
	МСБ	-5,6	-2,8	0,0	-8,3	-13,9	
	Население	ипотечные	-6,3			-5,9	-20,6
		потребительские	2,8	5,6	8,3	-5,6	-22,2
г. Москва	Крупные компании	5,7	3,6	9,5	2,3	3,4	
	МСБ	2,6	0,0	-1,4	-2,6	3,8	
	Население	ипотечные	-5,6			-1,4	1,4
		потребительские	-9,1	-2,4	-7,0	-8,0	-5,8
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	10,0	8,3	8,3	0,0	0,0	
	МСБ	8,3	8,3	8,3	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0			0,0	0,0
		потребительские	-16,7	0,0	-16,7	0,0	0,0

Таблица 2. Индексы изменения отдельных условий банковского кредитования

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Россия	Крупные компании	3,2	0,8	6,3	-3,2	5,6	5,6	0,8	-1,0	
	МСБ	-1,7	-1,7	8,6	-3,5	1,7	0,9	-3,4	1,1	
	Население	ипотечные	-1,9	-0,9	1,9	-10,2	0,9	-2,8	-1,9	-2,3
		потребительские	-7,1	-1,6	2,4	-7,3	-3,2	-4,8	-8,7	-3,8
Башкортостан	Крупные компании	0,0	0,0	-6,7	-13,3	6,7	3,3	0,0	3,8	
	МСБ	0,0	0,0	0,0	-15,6	-6,3	-9,4	-6,3	0,0	
	Население	ипотечные	-3,3	0,0	6,7	-10,0	0,0	0,0	-10,0	0,0
		потребительские	-3,3	-6,7	14,3	-3,3	0,0	-3,3	-6,7	-3,8
Иркутская область	Крупные компании	3,6	0,0	3,6	-10,7	7,1	10,7	3,6	0,0	
	МСБ	-3,6	-7,1	10,7	-3,6	0,0	-3,6	-7,1	0,0	
	Население	ипотечные	-8,3	0,0	-8,3	4,2	0,0	-8,3	-8,3	-6,3
		потребительские	-4,2	-12,5	16,7	0,0	0,0	-4,2	0,0	-16,7
Калининградская область	Крупные компании	0,0	-7,1	-14,3	0,0	14,3	7,1	0,0	0,0	
	МСБ	-14,3	-14,3	-21,4	-7,1	7,1	-7,1	-7,1	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-7,1	-21,4	-8,3
		потребительские	0,0	0,0	0,0	0,0	7,1	0,0	-21,4	-8,3
Коми	Крупные компании	0,0	-5,6	13,9	0,0	8,3	8,3	0,0	0,0	
	МСБ	-14,7	-8,8	14,7	0,0	8,8	8,8	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-3,1	-3,1	0,0	-3,3	-3,1	0,0	-15,6	-6,7
		потребительские	-10,5	-15,8	-10,5	-5,6	-5,3	-15,8	-13,2	-6,3
Костромская область	Крупные компании	3,6	-3,6	10,7	0,0	7,1	7,1	7,1	0,0	
	МСБ	0,0	-10,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	-4,2	0,0	-4,2	-8,3	0,0
		потребительские	0,0	-4,2	12,5	-8,3	0,0	0,0	-12,5	0,0
Краснодарский край	Крупные компании	0,0	3,2	3,2	-1,6	3,2	8,1	-11,3	-1,6	
	МСБ	0,0	0,0	7,8	-4,7	0,0	3,1	-7,8	0,0	
	Население	ипотечные	-1,7	-5,2	12,1	-1,7	1,7	0,0	-3,4	0,0
		потребительские	-3,2	0,0	12,9	-4,8	3,2	-4,8	-9,7	0,0

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Нижегородская область	Крупные компании	-2,2	0,0	5,6	-4,8	7,8	8,9	0,0	0,0	
	МСБ	-6,4	-6,5	4,3	-3,4	2,1	0,0	-6,4	1,2	
	Население	ипотечные	-3,7	-1,3	1,2	-5,1	-1,2	1,2	-2,4	0,0
		потребительские	-10,2	-3,1	1,0	0,0	1,0	-2,0	-4,1	-1,1
Новосибирская область	Крупные компании	0,0	4,3	6,5	-4,3	10,9	6,5	-2,2	0,0	
	МСБ	-2,2	0,0	10,9	-4,3	6,5	-2,2	-4,3	0,0	
	Население	ипотечные	-4,3	0,0	6,5	-10,9	0,0	-4,3	0,0	-2,6
		потребительские	-1,9	-7,7	13,5	-7,7	3,8	-1,9	-7,7	-2,5
Оренбургская область	Крупные компании	1,7	1,7	6,7	-1,7	10,0	3,4	0,0	2,4	
	МСБ	-4,2	0,0	2,8	-1,4	6,9	4,3	-5,7	0,0	
	Население	ипотечные	-1,7	3,3	5,0	-10,0	0,0	1,7	0,0	0,0
		потребительские	-10,0	-4,4	1,4	-1,5	0,0	-4,3	-12,9	-4,0
Пермский край	Крупные компании	0,0	0,0	2,0	0,0	4,0	2,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	-3,8	15,4	-1,9	5,8	1,9	-9,6	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	6,8	-9,1	2,3	-4,5	-2,3	-2,8
		потребительские	-6,5	-8,3	6,3	-2,2	-2,1	0,0	-14,6	-5,0
Приморский край	Крупные компании	0,0	3,3	20,0	0,0	6,7	6,7	3,3	0,0	
	МСБ	0,0	-5,3	13,2	-5,3	-5,3	-10,5	-2,6	-5,0	
	Население	ипотечные	0,0	-6,7	-6,7	-13,3	-3,3	-6,7	-3,3	0,0
		потребительские	-5,6	2,8	11,1	-2,8	-2,8	-2,9	-13,9	-13,6
Ростовская область	Крупные компании	-1,3	3,9	2,6	-5,3	6,6	7,9	1,3	0,0	
	МСБ	-5,3	-3,9	1,3	-3,9	1,3	1,3	-6,6	0,0	
	Население	ипотечные	-1,4	0,0	2,9	-10,0	4,3	-1,4	1,4	-2,9
		потребительские	-1,4	-2,9	1,4	-2,8	0,0	0,0	-1,4	-2,8
Самарская область	Крупные компании	2,8	8,3	5,6	-2,9	13,9	8,3	-2,8	0,0	
	МСБ	2,5	2,5	10,0	-2,6	7,5	2,5	-7,5	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-3,3	-10,0	0,0	-3,3	0,0	0,0
		потребительские	-8,3	0,0	0,0	-5,6	2,8	2,8	-2,8	0,0



		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Саратовская область	Крупные компании	-1,9	4,0	12,0	6,0	11,5	9,6	0,0	2,4	
	МСБ	-3,8	0,0	8,0	-2,0	9,6	1,9	-7,7	0,0	
	Население	ипотечные	-2,1	-4,3	8,3	-6,5	0,0	-2,1	-2,1	-2,4
		потребительские	-2,0	0,0	0,0	-2,1	2,0	0,0	-4,0	-2,3
Свердловская область	Крупные компании	-2,9	2,9	-2,9	-2,9	11,8	8,8	2,9	0,0	
	МСБ	0,0	-2,9	2,9	-2,9	2,9	-2,9	0,0	5,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-6,3	-6,3	0,0	-3,1	0,0	-4,5
		потребительские	-14,7	0,0	2,9	-2,9	-8,8	-8,8	-14,7	-8,3
Ставропольский край	Крупные компании	0,0	0,0	7,1	0,0	0,0	0,0	7,1	0,0	
	МСБ	0,0	-7,1	21,4	-7,1	0,0	-7,1	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	8,3	0,0	-16,7	-8,3	-8,3	0,0
		потребительские	-8,3	0,0	16,7	0,0	-8,3	0,0	-8,3	0,0
Татарстан	Крупные компании	-7,9	-2,6	23,7	0,0	15,8	23,7	-2,6	3,1	
	МСБ	-9,5	2,4	21,4	-2,5	14,3	14,3	-4,8	2,6	
	Население	ипотечные	-3,1	0,0	6,3	-14,3	-3,1	6,3	0,0	0,0
		потребительские	-14,3	-9,5	-7,1	-15,8	7,1	14,3	-16,7	-2,8
Тюменская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	10,0	10,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	-10,0	0,0	10,0	10,0	-10,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-12,5
		потребительские	-30,0	-10,0	0,0	0,0	-10,0	0,0	-10,0	0,0
Хабаровский край	Крупные компании	0,0	3,1	15,6	3,1	9,4	6,3	6,3	0,0	
	МСБ	2,8	-2,8	8,3	-5,6	0,0	-2,8	0,0	-6,3	
	Население	ипотечные	-5,9	-5,9	5,9	-14,7	0,0	-8,8	-8,8	3,3
		потребительские	-2,8	0,0	8,3	0,0	2,8	0,0	-8,3	-3,1
г. Москва	Крупные компании	3,4	2,3	4,5	-1,2	6,8	5,7	5,8	-4,7	
	МСБ	-2,6	-1,3	11,5	-2,6	1,3	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-1,4	0,0	5,6	-12,5	2,8	-4,2	1,4	0,0
		потребительские	-5,7	1,1	4,5	-5,8	-2,3	-7,0	-1,2	-3,5
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	0,0	-8,3	25,0	-8,3	8,3	8,3	8,3	-8,3	
	МСБ	0,0	-8,3	16,7	0,0	8,3	8,3	10,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	-20,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	0,0	-16,7	-8,3	0,0	-10,0	0,0

Таблица 3. Индексы влияния отдельных факторов на условия банковского кредитования

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Россия	Крупные компании	6,5	-4,0	-5,6	0,0	3,2	4,0	-1,6	-1,0	0,0	
	МСБ	1,8	0,9	-6,3	-0,9	10,7	6,3	-0,9	-1,1	-1,1	
	Население	ипотечные	1,0	0,0	-8,7	1,0	2,9	3,8	1,0	0,0	-1,1
		потребительские	-4,9	-4,0	-11,3	0,0	3,2	4,8	0,0	1,0	-1,0
Башкортостан	Крупные компании	-3,3	0,0	0,0	0,0	-3,3	-3,3	6,7	0,0	7,7	
	МСБ	-6,3	3,1	-6,3	0,0	9,4	0,0	3,1	-4,5	3,6	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-6,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-4,2
		потребительские	0,0	0,0	0,0	0,0	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Иркутская область	Крупные компании	11,5	0,0	3,8	3,8	-3,8	-7,7	3,8	0,0	0,0	
	МСБ	-3,8	-3,8	7,7	3,8	3,8	3,8	0,0	0,0	4,5	
	Население	ипотечные	4,5	-4,5	9,1	0,0	-9,1	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	4,5	4,5	-4,5	0,0	-4,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Калининградская область	Крупные компании	-16,7	-8,3	-8,3	0,0	-16,7	-8,3	8,3	10,0	0,0	
	МСБ	-16,7	0,0	-16,7	0,0	-8,3	0,0	0,0	0,0	-10,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-25,0	0,0	-8,3	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-8,3	0,0	-16,7	0,0	0,0	0,0	0,0	10,0	0,0
Коми	Крупные компании	12,5	0,0	-3,1	0,0	9,4	3,1	9,4	0,0	3,8	
	МСБ	13,3	6,7	-13,3	0,0	13,3	6,7	6,7	0,0	4,2	
	Население	ипотечные	-10,7	-3,6	-21,4	0,0	-7,1	0,0	0,0	0,0	-12,5
		потребительские	-8,8	-2,9	-17,6	0,0	2,9	0,0	0,0	0,0	-7,1
Костромская область	Крупные компании	0,0	4,2	12,5	0,0	-4,2	0,0	4,2	5,6	0,0	
	МСБ	0,0	8,3	4,2	0,0	0,0	4,2	4,2	5,6	0,0	
	Население	ипотечные	-5,6	5,6	0,0	0,0	-5,6	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	5,6	-5,6	0,0	11,1	0,0	0,0	0,0	14,3
Краснодарский край	Крупные компании	1,7	5,0	1,7	0,0	6,7	5,0	1,7	1,7	3,3	
	МСБ	6,5	8,1	0,0	1,6	12,9	8,1	3,2	-1,6	6,5	
	Население	ипотечные	1,8	3,6	5,4	0,0	3,6	5,4	0,0	-1,8	0,0
		потребительские	11,7	5,0	-1,7	1,7	6,7	5,0	1,7	-3,3	-3,3

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Нижегородская область	Крупные компании	0,0	-7,5	-6,4	-1,3	5,1	2,6	-1,3	0,0	0,0	
	МСБ	-6,0	-10,5	-8,3	-1,2	7,1	3,6	-2,4	-1,4	-1,3	
	Население	ипотечные	2,8	-1,3	1,4	-1,4	1,4	1,4	0,0	-1,6	1,5
		потребительские	-5,7	-4,4	-4,5	-1,1	0,0	1,1	-1,1	0,0	0,0
Новосибирская область	Крупные компании	2,3	-4,5	0,0	6,8	9,1	4,5	6,8	0,0	-2,6	
	МСБ	2,3	6,8	-7,1	0,0	11,9	11,9	2,4	-2,8	-2,8	
	Население	ипотечные	-2,3	2,3	-9,1	2,3	0,0	2,3	4,5	0,0	0,0
		потребительские	-2,0	0,0	-10,0	0,0	6,0	4,2	0,0	2,5	-4,5
Оренбургская область	Крупные компании	1,9	-3,8	-1,9	0,0	6,0	3,8	6,3	2,9	4,5	
	МСБ	-3,2	-4,8	-3,2	0,0	6,7	3,2	1,7	0,0	4,0	
	Население	ипотечные	-1,9	0,0	-9,3	0,0	0,0	1,9	-2,0	-2,9	4,8
		потребительские	-5,0	-3,3	-11,7	0,0	1,7	1,7	-1,7	0,0	2,2
Пермский край	Крупные компании	6,0	4,0	2,0	0,0	4,0	2,0	2,0	5,3	2,4	
	МСБ	3,8	7,7	0,0	3,8	7,7	5,8	-1,9	2,5	0,0	
	Население	ипотечные	2,3	2,3	0,0	0,0	2,3	2,3	0,0	-2,8	-2,8
		потребительские	-2,1	2,1	-4,2	0,0	6,3	4,2	0,0	-2,6	-2,5
Приморский край	Крупные компании	-3,6	-3,6	3,6	0,0	7,1	0,0	3,6	0,0	13,6	
	МСБ	-11,1	-5,6	-11,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0	-3,8	
	Население	ипотечные	-7,1	0,0	-10,7	0,0	0,0	0,0	0,0	7,1	0,0
		потребительские	-2,9	0,0	-2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	11,1	0,0
Ростовская область	Крупные компании	7,1	4,3	-4,3	0,0	7,1	2,9	-1,4	0,0	4,3	
	МСБ	4,3	7,1	-8,6	0,0	1,4	1,4	0,0	0,0	2,9	
	Население	ипотечные	1,6	3,1	-4,7	0,0	0,0	1,6	-1,6	-1,6	1,6
		потребительские	4,5	3,0	-4,5	0,0	0,0	1,5	-1,5	1,6	1,6
Самарская область	Крупные компании	6,3	6,3	3,1	-3,1	12,5	12,5	0,0	3,6	6,7	
	МСБ	3,1	6,3	-6,3	0,0	6,3	6,3	0,0	0,0	3,3	
	Население	ипотечные	-3,8	-3,8	-3,8	-3,8	0,0	3,8	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-6,7	-3,3	-3,3	-3,3	-3,3	3,3	0,0	3,3	0,0

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Саратовская область	Крупные компании	6,0	4,0	0,0	0,0	14,0	12,0	4,0	0,0	20,0	
	МСБ	6,3	8,3	-8,3	2,1	8,3	8,3	2,1	0,0	7,9	
	Население	ипотечные	4,3	2,2	-10,9	0,0	6,5	0,0	0,0	0,0	5,6
		потребительские	0,0	0,0	-2,1	0,0	4,2	2,1	2,2	-2,8	5,6
Свердловская область	Крупные компании	0,0	-16,7	-9,4	3,3	-6,7	-6,7	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	-3,3	-3,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-4,5	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	-3,6	-10,0	0,0	-3,6	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-3,3	-6,7	-21,9	0,0	-6,7	0,0	0,0	0,0	-8,3
Ставропольский край	Крупные компании	8,3	0,0	0,0	8,3	8,3	0,0	0,0	10,0	0,0	
	МСБ	16,7	8,3	0,0	8,3	8,3	-8,3	0,0	10,0	0,0	
	Население	ипотечные	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Татарстан	Крупные компании	13,2	7,9	2,6	5,3	15,8	2,6	2,6	0,0	5,9	
	МСБ	9,5	7,1	2,4	0,0	11,9	2,4	0,0	0,0	7,9	
	Население	ипотечные	3,3	0,0	0,0	0,0	3,1	0,0	-3,3	0,0	0,0
		потребительские	-10,0	2,5	-27,5	0,0	2,5	0,0	-2,5	-3,1	0,0
Тюменская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	-10,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Хабаровский край	Крупные компании	6,3	-12,5	3,1	-3,1	-9,4	-3,1	3,1	0,0	7,1	
	МСБ	0,0	-8,3	-5,6	-2,8	-2,8	2,8	0,0	0,0	5,9	
	Население	ипотечные	5,9	-5,9	-5,9	0,0	-5,9	-2,9	2,9	0,0	-3,1
		потребительские	8,3	-5,6	-8,3	-2,8	-2,8	0,0	0,0	0,0	3,1
г. Москва	Крупные компании	-5,8	0,0	3,5	4,7	-1,2	0,0	0,0	-5,8	-3,5	
	МСБ	-5,3	-1,3	13,2	7,9	-1,4	-1,6	0,0	-5,4	-5,3	
	Население	ипотечные	-10,0	0,0	4,3	5,7	0,0	0,0	-1,7		-15,3
		потребительские	-8,1	-1,2	3,5	7,0	-1,2	1,4	-2,9	2,4	-20,5
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	0,0	0,0	8,3	8,3	-8,3	-10,0	0,0	8,3	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	10,0	10,0	0,0	0,0	0,0	-10,0	10,0	
	Население	ипотечные	-12,5	12,5	0,0	0,0	12,5	0,0	0,0		12,5
		потребительские	-16,7	8,3	0,0	0,0	8,3	0,0	0,0	8,3	-8,3

Таблица 4. Индексы изменения спроса заемщиков на кредиты

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Россия	Крупные компании		4,8	3,2	-1,6	13,7	15,3
	МСБ		7,3	6,3	-3,5	19,6	23,2
	Население	ипотечные		14,2	-1,9	22,1	25,5
		потребительские	0,0	20,6	4,8	29,4	33,9
Башкортостан	Крупные компании		13,3	20,0	3,6	13,3	13,3
	МСБ		21,9	31,3	-10,0	25,0	25,0
	Население	ипотечные		23,3	3,6	33,3	30,0
		потребительские	10,0	20,0	3,6	30,0	33,3
Иркутская область	Крупные компании		0,0	25,0	-3,6	25,0	28,6
	МСБ		3,6	39,3	3,6	32,1	42,9
	Население	ипотечные		27,3	0,0	40,9	36,4
		потребительские	16,7	29,2	4,2	25,0	29,2
Калининградская область	Крупные компании		25,0	37,5	6,3	25,0	25,0
	МСБ		18,8	31,3	0,0	31,3	37,5
	Население	ипотечные		35,7	0,0	31,3	18,8
		потребительские	25,0	43,8	12,5	37,5	50,0
Коми	Крупные компании		2,8	25,0	2,6	25,0	33,3
	МСБ		0,0	29,4	2,9	33,3	41,7
	Население	ипотечные		25,0	0,0	28,1	46,9
		потребительские	15,8	44,7	5,0	50,0	52,8
Костромская область	Крупные компании		7,1	35,7	-7,1	14,3	10,7
	МСБ		7,1	35,7	0,0	21,4	28,6
	Население	ипотечные		25,0	-4,2	33,3	20,8
		потребительские	8,3	33,3	0,0	25,0	29,2
Краснодарский край	Крупные компании		1,6	24,2	3,2	29,0	24,2
	МСБ		9,4	31,3	1,6	39,1	37,5
	Население	ипотечные	0,0	19,0	-1,7	32,8	34,5
		потребительские	1,6	29,0	0,0	29,0	25,8

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Нижегородская область	Крупные компании		1,1	14,4	-2,2	13,6	14,4
	МСБ		13,8	19,8	-3,1	28,7	32,3
	Население	ипотечные	50,0	20,2	1,2	22,5	17,1
		потребительские	6,4	30,6	-1,0	29,8	32,3
Новосибирская область	Крупные компании		0,0	15,9	4,5	2,3	17,4
	МСБ		6,5	10,9	6,5	9,5	21,7
	Население	ипотечные		25,0	0,0	18,2	18,2
		потребительские	-1,9	15,4	0,0	22,0	32,7
Оренбургская область	Крупные компании		-3,4	11,7	-1,7	20,7	16,7
	МСБ		0,0	15,3	-2,8	28,6	28,8
	Население	ипотечные		10,3	-3,4	17,2	19,6
		потребительские	8,6	28,6	0,0	38,6	34,8
Пермский край	Крупные компании		5,8	19,2	7,7	21,2	21,2
	МСБ		7,4	31,5	3,7	35,2	42,6
	Население	ипотечные		20,5	-2,3	18,2	25,0
		потребительские	6,3	27,1	-2,1	23,9	25,0
Приморский край	Крупные компании		0,0	16,7	0,0	26,7	23,3
	МСБ		2,6	21,1	0,0	36,8	34,2
	Население	ипотечные		18,8	0,0	25,0	25,0
		потребительские	5,6	22,2	2,9	36,1	30,6
Ростовская область	Крупные компании		2,6	14,5	1,3	17,6	18,4
	МСБ		9,2	19,7	2,6	28,4	26,3
	Население	ипотечные		14,3	0,0	27,9	18,6
		потребительские	1,4	20,8	0,0	29,2	29,2
Самарская область	Крупные компании		-2,8	5,6	5,6	25,0	22,2
	МСБ		10,0	20,0	2,5	32,5	30,0
	Население	ипотечные		15,6	-3,3	33,3	33,3
		потребительские	0,0	19,4	2,8	36,1	38,9

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайщие 3 месяца	ближайщие 6 месяцев	
Саратовская область	Крупные компании		8,0	8,0	6,3	15,4	16,0
	МСБ		2,0	22,0	2,1	13,5	25,0
	Население	ипотечные		13,0	2,2	2,1	16,7
		потребительские	20,8	27,1	0,0	12,0	13,6
Свердловская область	Крупные компании		20,6	20,6	5,9	23,5	23,5
	МСБ		14,7	23,5	0,0	26,5	29,4
	Население	ипотечные		18,8	0,0	34,4	31,3
		потребительские	23,5	38,2	0,0	47,1	47,1
Ставропольский край	Крупные компании		-14,3	21,4	0,0	14,3	28,6
	МСБ		0,0	28,6	-7,1	21,4	21,4
	Население	ипотечные		41,7	0,0	25,0	33,3
		потребительские	8,3	41,7	8,3	33,3	33,3
Татарстан	Крупные компании		7,5	37,5	2,5	34,2	37,5
	МСБ		6,8	31,8	4,5	29,5	29,5
	Население	ипотечные		15,6	-3,1	17,6	35,3
		потребительские	2,5	21,4	-2,4	35,7	35,7
Тюменская область	Крупные компании		0,0	0,0	10,0	0,0	10,0
	МСБ		10,0	0,0	10,0	10,0	30,0
	Население	ипотечные		20,0	0,0	0,0	10,0
		потребительские	0,0	20,0	0,0	30,0	40,0
Хабаровский край	Крупные компании		15,6	28,1	3,1	37,5	31,3
	МСБ		0,0	11,1	5,6	27,8	22,2
	Население	ипотечные		23,5	-3,1	26,5	38,2
		потребительские	13,9	30,6	-5,6	27,8	33,3
г. Москва	Крупные компании		-2,3	11,6	0,0	1,3	15,1
	МСБ		5,1	18,4	2,6	-1,6	21,1
	Население	ипотечные	6,9	22,9	6,9	1,7	26,4
		потребительские	14,8	26,1	18,2	4,1	30,7
г. Санкт-Петербург	Крупные компании		8,3	8,3	0,0	0,0	0,0
	МСБ		0,0	10,0	0,0	0,0	0,0
	Население	ипотечные	0,0	12,5	12,5	0,0	12,5
		потребительские	0,0	16,7	0,0	0,0	10,0

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
18 мая 2012 года  
Регистрационный № 24213

9 апреля 2012 года

№ 2805-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У “О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 марта 2012 года № 6) внести в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У “О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2009 года № 13380 (“Вестник Банка России” от 20 февраля 2009 года № 11), следующие изменения.

#### 1.1. В пункте 1:

подпункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Связанных с распоряжением иным имуществом кредитной организации, в том числе активами, являющимися обеспечением кредитов Банка России, включая активы, по которым имеются встречные обязательства кредитной организации перед организацией-заемщиком, балансовая стоимость которого составляет более 1 процента балансовой стоимости активов кредитной организации, определяемой в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” (далее — Разработочная таблица), установленного Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73) (далее — Указание Банка России № 2332-У), в том числе с получением и выдачей кредитов и займов (в том числе кредитов Банка России), выдачей гарантий и поручи-

тельств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;”;

подпункт 1.3 после слов “по полученным кредитам (займам)” дополнить словами “(в том числе кредитам Банка России)”.

#### 1.2. В пункте 2:

в абзаце втором слова “Указанием Банка России № 1376-У” заменить словами “Указанием Банка России № 2332-У”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае наличия у кредитной организации обеспеченных кредитов Банка России кредитная организация представляет уполномоченному представителю Банка России по его запросу информацию об активах, являющихся обеспечением указанных кредитов, включая информацию об активах, по которым имеются встречные обязательства кредитной организации перед организацией-заемщиком, а также, при их наличии, обеспечительные договоры по кредитным договорам, выписки депозитария или регистратора, подтверждающие факт регистрации обременения ценных бумаг, копии залогового распоряжения (в случае получения кредита Банка России под залог прав требования по кредитным договорам организаций, обеспечением по которым является залог эмиссионных ценных бумаг (акций или облигаций)).”.

1.3. В абзацах третьем—пятом пункта 3 слова “Указанием Банка России № 1376-У” заменить словами “Указанием Банка России № 2332-У”.

#### 1.4. В примечаниях к приложению 1:

в абзаце восьмом пункта 3 слова “справочником СВИФТ” заменить словами “справочником SWIFT BIC”;

в абзаце третьем пункта 4 слова “справочник СВИФТ” в соответствующем падеже заменить словами “справочник SWIFT BIC” в соответствующем падеже;

в абзаце четвертом пункта 7 слова “объект обеспечения” в соответствующем падеже заменить словами “предмет залога или иной вид обеспечения” в соответствующем падеже.



1.5. В примечаниях к приложению 2:  
в абзаце третьем пункта 3 слова “справочником СВИФТ” заменить словами “справочником SWIFT BIC”;

в пункте 4:  
в абзаце третьем слова “справочник СВИФТ” в соответствующем падеже заменить словами “справочник SWIFT BIC” в соответствующем падеже;

абзац шестой дополнить словами “(при наличии)”;

в абзацах седьмом и восьмом пункта 6 слова “общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал, вклады, доли кредитной организации” заменить словами “голосующих акций (долей в уставном капитале) кредитной организации”.

1.6. В примечаниях к приложению 3:  
в абзаце третьем пункта 2 слова “справочником СВИФТ” заменить словами “справочником SWIFT BIC”;

в пункте 3:  
в абзаце четвертом слова “справочник СВИФТ” заменить словами “справочник SWIFT BIC”;

в абзаце пятом слова “справочник СВИФТ” в соответствующем падеже заменить словами “справочник SWIFT BIC” в соответствующем падеже;

абзац шестой дополнить словами “(при наличии)”;

в абзацах седьмом и восьмом пункта 5 слова “общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал, вклады, доли кредитной организации” заменить словами “голосующих акций (долей в уставном капитале) кредитной организации”.

1.7. В примечаниях к приложению 4:  
в абзаце третьем пункта 2 слова “справочником СВИФТ” заменить словами “справочником SWIFT BIC”;

в абзаце третьем пункта 3 слова “справочник СВИФТ” в соответствующем падеже заменить словами “справочник SWIFT BIC” в соответствующем падеже.

1.8. Приложение 5 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 9 апреля 2012 года № 2805-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России  
от 9 февраля 2009 года № 2181-У  
“О порядке представления кредитными организациями  
информации и документов  
уполномоченным представителям Банка России”

**“Приложение 5**  
к Указанию Банка России  
от 9 февраля 2009 года № 2181-У  
“О порядке представления кредитными организациями  
информации и документов  
уполномоченным представителям Банка России”

### СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗАЕМЩИКОВ, ЭМИТЕНТОВ, ПРИНЦИПАЛОВ, ДОЛЖНИКОВ

по состоянию на “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ г.

Полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации \_\_\_\_\_

Регистрационный номер (рег. №) \_\_\_\_\_

Признак сделок (операций) \_\_\_\_\_

тыс. рублей

Раздел 1. Общие сведения о заемщиках, эмитентах, принципалах, должниках

№ п/п	Наименование заемщика, эмитента, принципала, должника	Идентификационный номер	Кредитная история			Источники погашения кредита (займа, требований) и уплаты процентов, уплаты (платы) комиссии за полученную гарантию (поручительство)	Кредитовые обороты по расчетному счету заемщика, эмитента, принципала, должника, открытому в кредитной организации за последние 6 месяцев	Дата регистрации заемщика, эмитента, принципала, должника	Обязательства заемщика включены в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России
			Дата начала	Общая сумма полученных кредитов (займов, требований, гарантий)	Сумма возвращенных кредитов (займов), прекращенных гарантий (поручительств)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

## Раздел 2. Оценка финансового состояния заемщика, эмитента, принципала, должника

№ п/п	Основные статьи актива баланса				Основные статьи пассива баланса				Чистые активы		Основные статьи отчета о прибылях и убытках				Дата составления бухгалтерской отчетности, из которой приведены показатели раздела 2
	На начало отчетного периода / На 31 декабря предыдущего года		На отчетную дату отчетного периода		На начало отчетного периода / На 31 декабря предыдущего года		На отчетную дату отчетного периода		На начало отчетного периода / На 31 декабря предыдущего года	На отчетную дату отчетного периода	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года		
	код	сумма	код	сумма	код	сумма	код	сумма			код	сумма	код	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

## Раздел 3. Наличие у кредитной организации обязательств перед заемщиком, эмитентом, принципалом, должником

№ п/п	Вид обязательства	Стоимость обязательства (тыс. руб.)	Срок исполнения обязательства	Примечание
1	2	3	4	5

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон: “\_\_” \_\_\_\_\_ Г.

Примечания.

1. Таблица заполняется на основе имеющейся у кредитной организации информации, используемой ею для оценки финансового положения заемщика, эмитента, принципала, должника, включая правоустанавливающие документы заемщика, эмитента, принципала, должника, бухгалтерскую, налоговую, статистическую отчетность, иные документы, предоставленные указанными лицами для оценки их финансового положения.

Таблица заполняется кредитной организацией:

- 1) в отношении заемщиков, эмитентов, принципалов, должников по сделкам (операциям), предполагаемым к совершению, или
- 2) в отношении заемщиков, эмитентов, принципалов, должников по совершенным сделкам (операциям).

По строке “Признак сделок (операций)” проставляется условный код “01” при заполнении таблицы в отношении заемщиков, эмитентов, принципалов, должников по предполагаемым к совершению сделкам (операциям), условный код “02” — при заполнении таблицы в отношении заемщиков, эмитентов, принципалов, должников по совершенным сделкам (операциям).

2. В графе 2 раздела 1 указывается наименование заемщика, эмитента, принципала, должника:

кредитной организации — резидента — в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

кредитной организации — нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, — в соответствии со справочником SWIFT BIC;

юридического лица — резидента (некредитной организации) — в соответствии с записью о его регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц;

юридического лица — нерезидента, в том числе кредитной организации, не являющейся участником системы СВИФТ, — в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;

физического лица — фамилия, имя, отчество.

3. В графе 3 раздела 1 по каждому заемщику, эмитенту, принципалу, должнику указывается:

для кредитных организаций — резидентов — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

для кредитных организаций — нерезидентов, включенных в справочник SWIFT BIC, — в соответствии со справочником SWIFT BIC;

для юридических лиц — нерезидентов, в том числе кредитных организаций — нерезидентов, не являющихся участниками системы СВИФТ, — “НР”;

для юридических лиц — резидентов (некредитной организации) — основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

для физических лиц — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии).

4. При заполнении граф 4 и 9 раздела 1 используется формат “дд.мм.гггг”, где: “дд” — день месяца, “мм” — порядковый номер месяца, “гггг” — год.

5. В графе 7 раздела 1 источники погашения кредита (займа, требований) и уплаты процентов указываются с использованием следующих кодов:

1 — выручка от текущей деятельности;

2 — прибыль от ввода в эксплуатацию объекта капитального вложения;

3 — другие источники (указать, какие).

6. Графа 9 раздела 1 заполняется только в отношении заемщиков, эмитентов, принципалов, должников — юридических лиц.

7. Графа 10 раздела 1 заполняется при наличии у кредитной организации кредитов Банка России. В случае если обязательства заемщика — юридического лица включены в состав активов, принятых в обеспечение кредитов Банка России, проставляется “1”, в иных случаях — “0”.

8. В графе 1 раздела 2 указывается порядковый номер заемщика, эмитента, принципала, должника, указанный в разделе 1 настоящего приложения.

9. Информация в разделе 2 об основных статьях активов и пассивов баланса, отчета о прибылях и убытках и о размере чистых активов приводится на основании бухгалтерской отчетности заемщика, эмитента, принципала, должника, составленной на отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о приобретении ценной бумаги (требования), выдачи кредита, займа, гарантии либо дате совершения вышеуказанной сделки (операции).

В графах 2, 3, 6, 7 и 10 раздела 2 приводятся данные на начало отчетного периода для отчетности, составленной за 2010 год и ранее, и данные на 31 декабря предыдущего года, начиная с отчетности за I квартал 2011 года.

Графы 2—12, 14 раздела 2 заполняются только в отношении заемщиков, эмитентов, принципалов, должников — юридических лиц, графы 13, 15 и 16 раздела 2 — в отношении юридических и физических лиц, при этом в данных графах для физических лиц указываются полученные ими доходы. При заполнении графы 16 раздела 2 используется формат “дд.мм.гггг”, где: “дд” — день месяца, “мм” — порядковый номер месяца, “гггг” — год.

10. Информация в разделе 2 по графам с наименованием “код” кодируется с использованием кодов строк в формах бухгалтерской отчетности, указываемых в годовой бухгалтерской отчетности организации, представляемой в органы государственной статистики и другие органы исполнительной власти, предусмотренных в приложении 4 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2010, № 35, “Российская газета” от 26 декабря 2011 года), в том числе:

в графах 2 и 4 раздела 2 коды Бухгалтерского баланса организаций (код 1000) 1100 (итого внеоборотных активов), 1110 (нематериальные активы), 1150 (основные средства), 1170 (финансовые вложения), 1190 (прочие внеоборотные активы), 1200 (итого оборотных активов), 1210 (запасы), 1230 (дебиторская задолженность), 1240 (финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), 1250 (денежные средства и денежные эквиваленты), 1260 (прочие оборотные активы), 1600 (баланс (актив));

в графах 6 и 8 раздела 2 коды Бухгалтерского баланса организаций (код 1000) 1300 (итого капитал), 1310 (уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей), 1320 (собственные акции, выкупленные у акционеров), 1340 (переоценка внеоборотных активов), 1350 (добавочный капитал (без переоценки), 1360 (резервный капитал), 1370 (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), 1400 (итого долгосрочных обязательств), 1410 (долгосрочные заемные средства), 1450 (прочие долгосрочные обязательства), 1500 (итого краткосрочных обязательств), 1510 (краткосрочные заемные обязательства), 1520 (краткосрочная кредиторская задолженность), 1530 (доходы будущих периодов), 1550 (прочие краткосрочные обязательства), 1700 (баланс (пассив));

в графах 12 и 14 раздела 2 коды Отчета о прибылях и убытках организаций (код 2000) 2100 (валовая прибыль (убыток), 2110 (выручка), 2120 (себестоимость продаж), 2200 (прибыль (убыток) от продаж), 2210 (коммерческие расходы), 2220 (управленческие расходы), 2300 (прибыль (убыток) до налогообложения), 2320 (проценты к получению), 2330 (проценты к уплате), 2340 (прочие доходы), 2350 (прочие расходы), 2400 (чистая прибыль (убыток), 2500 (совокупный финансовый результат периода), 2510 (результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток), 2520 (результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода).

11. В графе 1 раздела 3 указывается порядковый номер заемщика, эмитента, принципала, должника, указанный в разделе 1 настоящего приложения.

12. В графе 2 раздела 3 указывается вид обязательства в соответствии с нижеприведенной классификацией:

СУБОРД — субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем);

БД — наличие банковского депозита (вклада);

ИО — иное обязательство.

13. При заполнении графы 4 раздела 3 используется формат “дд.мм.гггг”, где: “дд” — день месяца, “мм” — порядковый номер месяца, “гггг” — год.

14. В графе 5 раздела 3 указывается вид иного обязательства (ИО), а также иная существенная информация.”.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
18 мая 2012 года  
Регистрационный № 24225

28 апреля 2012 года

№ 2808-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) внести в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997, 14 марта 2005 года № 6391, 28 июля 2005 года № 6833, 19 августа 2005 года № 6926, 25 апреля 2006 года № 7740, 5 июля 2007 года № 9755, 10 декабря 2007 года № 10659, 14 апреля 2008 года № 11535, 30 июня 2008 года № 11907, 17 марта 2009 года № 13522, 23 марта 2009 года № 13572, 22 апреля 2009 года № 13807, 5 августа 2009 года № 14464, 16 декабря 2009 года № 15612, 30 ноября 2010 года № 19076, 24 мая 2011 года № 20852 (“Вестник Банка России” от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53, от 13 апреля 2005 года № 19, от 10 августа 2005 года № 40, от 31 августа 2005 года № 46, от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 апреля 2008 года № 19, от 9 июля 2008 года № 36, от 25 марта 2009 года № 20, от 1 апреля 2009 года № 21, от 29 апреля 2009 года № 25, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 8 декабря 2010 года № 66, от 1 июня 2011 года № 30), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

абзац четвертый дополнить словами “и производным финансовым инструментам”;

абзац пятнадцатый после слов “срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”.

1.2. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10 процентов.”

1.3. В пункте 2.3:

абзац пятый подпункта 2.3.4 после счета “50905,” дополнить счетом “52601”, после счета “60601,” дополнить счетами “60602, 60603”, счет “70612” заменить счетом “70614”, счет “70712” заменить счетом “70714”;

абзац второй подпункта 2.3.8 после счета “524” дополнить счетом “52602”;

подпункт 2.3.23 дополнить абзацем следующего содержания:

“В целях настоящей Инструкции под требованием по ипотечному кредиту (займу), ипотечной ссуде понимается требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченному ипотекой в соответствии с нормами Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 27, ст. 3879, 3880; № 50, ст. 7347) (далее — Федеральный закон об ипотеке), а также требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченное залогом недвижимости, по которому осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке, если с даты предоставления ссуды по такому договору прошло не более двух месяцев.”;

подпункт 2.3.26 дополнить абзацами следующего содержания:

“К части активов, номинированных в рублях, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК, которые отнесены к IV группе активов из-за их фондированности валютой (коэффициент рублевого фондирования составляет менее 1), повышенные коэффициенты риска не применяются.

К части активов, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК, которые отнесены к IV группе активов из-за недостаточности обеспечения, позволяющего отнести актив к I—III группам активов в полном объеме, повышенные коэффициенты риска применяются в порядке, предусмотренном настоящей Инструкцией.”;

- в подпункте 2.3.27:  
в абзаце первом слова “по кодам 8808, 8813, 8815, 8833” исключить;  
абзац второй признать утратившим силу.
- 1.4. В главе 4:  
абзац четвертый пункта 4.2 после слов “срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”;  
в пункте 4.3 слова “федеральных органов государственной власти,” исключить;  
пункт 4.7 изложить в следующей редакции:  
“4.7. Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1—2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего заемщика (контрагента).  
Кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты, относимые к V группе риска в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3, пунктом 9 приложения 2 и пунктом 8 приложения 3 к настоящей Инструкции, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.”;  
дополнить пунктом 4.7<sup>4</sup> следующего содержания:  
“4.7<sup>4</sup>. Норматив Н6 не рассчитывается в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России.”.
- 1.5. В пункте 6.1 слова “и срочным сделкам” заменить словами “, срочным сделкам и производным финансовым инструментам”.
- 1.6. В пункте 7.2 слова “и срочным сделкам” заменить словами “, срочным сделкам и производным финансовым инструментам”.
- 1.7. Абзац седьмой пункта 10.1 после слов “срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”.
- 1.8. В приложении 1:  
в графе 1 строки кода обозначения 8806:  
в абзаце первом слова “по ссудам” заменить словами “по ипотечным кредитам (займам), ипотечным ссудам”;  
в абзаце шестом слова “Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, ст. 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070) (далее — Федеральный закон об ипотеке);” заменить словами “Федерального закона об ипотеке;”;
- в графе 1 строки кода обозначения 8808:  
после счета “478А” дополнить словами “(кроме счета 47803)”;  
дополнить абзацами следующего содержания:  
“Требования кода не распространяются:  
на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий;  
на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; № 45, ст. 5392; № 47, ст. 5682; № 52, ст. 6632; 2010, № 4, ст. 431; № 11, ст. 1232; № 12, ст. 1396; № 17, ст. 2128; № 18, ст. 2271; № 25, ст. 3201, 3202, 3203; № 30, ст. 4126; № 37, ст. 4675; № 42, ст. 5440, 5441; № 49, ст. 6549; № 50, ст. 6765; 2011, № 14, ст. 1975, 1976, 1977; № 15, ст. 2167; № 28, ст. 4242; № 40, ст. 5580; № 41, ст. 5782; № 50, ст. 7414; 2012, № 1, ст. 225; № 4, ст. 509; № 6, ст. 754, 776; № 11, ст. 1339) (далее — Перечень стратегических организаций);  
на ссуды, предоставленные организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации”;
- графу 1 строки кода обозначения 8811 после слов “срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”;

в графе 1 строки кода обозначения 8813:

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

“на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях (за исключением случаев, когда перечисленная на расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации сумма, полученная по кредитному договору заемщиком — физическим лицом, не превышает 50 млн. рублей, а также если ссуда перечислена заемщиком на свой расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации в связи с исполнением обязательств по возврату заемщиком денежных средств по ранее полученной от данной кредитной организации ссуде);

на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется.”;

в абзаце восьмом слова “юридическому лицу” исключить, после слов “предусмотрена кредитным договором” дополнить словами “или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов”;

в абзаце девятом слова “юридическому лицу —” исключить;

абзац десятый признать утратившим силу;

в абзаце одиннадцатом слова “малому предприятию или индивидуальному предпринимателю” исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов:

по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий;

по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций;

по ссудам, предоставленным организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

по ссудам, предоставленным юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за последние 12 календарных месяцев до даты предоставления кредита составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед банком, включая предоставляемую банком ссуду, или не менее 100 млн. рублей, а также при условии подтверждения их уплаты копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии. При направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте дополнительно представляется копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи — копия квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копия протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может представляться без отметки налогового органа;

по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) банка, но не более 5 млн. рублей;

по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня “В” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “B2” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, а также национальных рейтинговых агентств;

по ссудам, предоставленным заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30,



ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, 7040) (далее — Федеральный закон об участии в долевом строительстве), за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 млн. рублей, удовлетворяющих условиям кода 8833.”;

абзац второй графы 1 строки кода обозначения 8815 после слов “учтенные векселя” дополнить словами “(за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя, имевшего на момент приобретения векселей и (или) имеющего на дату расчета норматива Н1 рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня “В” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “В2” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, а также национальных рейтинговых агентств (счета (их части):”;

графу 1 строки кода обозначения 8817 дополнить абзацем следующего содержания:

“Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, выданным или обеспеченным поручительством (гарантией) организации, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня “В” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “В2” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, а также национальных рейтинговых агентств, в случае, если банк имеет документарно подтвержденную информацию о конечном (конечных) выгодоприобретателе (выгодоприобретателях) юридического лица резидента офшорной зоны.”;

в графе 1 строки кода обозначения 8819 счет “452А” заменить счетом “451А”, счет “45812” заменить счетом “45811”, счет “45912” заменить счетом “45911”, счет “471А” заменить счетом “470А”;

графу 1 строки кода обозначения 8821 изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам — физическим лицам в рублях, величиной не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 254-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом об участии в долевом строительстве (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).”;

графу 1 строки кода обозначения 8827 после счета “60601” дополнить счетами “, 60602, 60603”;

абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8833 изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной более 50 млн. рублей без обеспечения, указанного пунктом 6.2 Положения Банка России № 254-П, а также по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной более 50 млн. рублей (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А) при одновременном соблюдении следующих условий:”;

в графе 1 строки кода обозначения 8835:

после слов “Федеральным законом об инвестиционной деятельности” дополнить словами “и Федеральным законом об участии в долевом строительстве”;

слова “основных средств” заменить словами “недвижимого имущества, включая земельные участки”;

в графе 1 строки кода обозначения 8925 слова “и срочным сделкам” заменить словами “, срочным сделкам и производным финансовым инструментам”;

в графе 1 строки кода обозначения 8926 слова “и срочным сделкам” заменить словами “, срочным сделкам и производным финансовым инструментам”;

в абзацах первом и втором графы 1 строки кода обозначения 8971 счет “604” заменить счетом “604А”, счет “607” заменить счетом “607А”, слова “учтенных по пункту “в” кода 8981” заменить словами “учтенных по пункту “г” кода 8981”, счет “60601” заменить счетом “606П”.

1.9. В приложении 2:

пункт 3 дополнить словами “и срока действия”;

абзац второй пункта 4 изложить в следующей редакции:

“банковские гарантии и поручительства, выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с момента выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала

перед бенефициаром существует на момент выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) или с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром, в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием;”.

1.10. В приложении 3:

наименование дополнить словами “И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ”;  
пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке:

срочных сделок, отражаемых на счетах внебалансового учета, определяемых в качестве таковых Положением Банка России № 302-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, признаваемых в качестве таковых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43), включая договоры, не предусматривающие поставку базисного (базового) актива.”;

в пункте 2:

абзац первый после слов “по срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”;

в абзаце третьем слова “базисного актива” заменить словами “базисного (базового) актива”;

в пункте 3:

после слов “Текущий кредитный риск” дополнить словами “по срочным сделкам”;

подпункт 3.1.3 признать утратившим силу;

в подпункте 3.1.4 слова “(свопам, опционам и пр.)” исключить;

в пункте 3.3:

в абзаце втором слова “стоимость базисного актива” заменить словами “стоимость базисного (базового) актива”;

в подпунктах “а” и “б” абзаца третьего слова “торгов базисным активом” заменить словами “торгов базисным (базовым) активом”;

в абзаце шестом слова “базисным активом” заменить словами “базисным (базовым) активом”;

дополнить пунктом 3<sup>1</sup> следующего содержания:

“3<sup>1</sup>. Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам равен величине справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив (балансовый счет № 52601).”;

в пункте 4:

слова “счетах бухгалтерского учета” заменить словами “внебалансовых счетах”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Номинальная контрактная стоимость производного финансового инструмента по договору, не предусматривающему поставку базисного (базового) актива, определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим поставку базисного (базового) актива.”;

в пункте 6.1:

таблицу изложить в следующей редакции:

Срок до даты валютирования	Сделки с государственными ценными бумагами	Валютные сделки	Процентные сделки	Сделки с негосударственными ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами	Прочие сделки
Менее 1 года	0,02	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
От 1 до 5 лет	0,03	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
Свыше 5 лет	0,04	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

в абзаце втором слова “(базисными активами)” заменить словами “(базисными (базовыми) активами)”, слова “(обменов базисными активами)” заменить словами “(обменов базисными (базовыми) активами)”;

абзац второй пункта 8 после слов “срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”;

пункт 9 после слов “срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”;

в пункте 10:  
 абзац первый после слов “срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”;  
 наименование таблицы после слов “СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ” дополнить словами “И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ”;  
 графу 1 последней строки таблицы после слов “срочным сделкам” дополнить словами “и производным финансовым инструментам”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 июля 2012 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано  
 Министерством юстиции  
 Российской Федерации  
 18 мая 2012 года  
 Регистрационный № 24217

28 апреля 2012 года

№ 2809-У

### УКАЗАНИЕ

#### О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) внести в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта 2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538 (“Вестник Банка России” от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря 2009 № 72), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

в подпункте 2.1.6:

в абзаце первом слова “по итогам за квартал (по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным кварталом)” исключить;

в абзаце втором:

после счета “70605” дополнить словами “, 70613 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)”;

после счета “61304” дополнить словами “, 60 процентов положительной разницы от уменьшения подтвержденных заключением

аудиторской организации (индивидуального аудитора) остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете 70613, определенных в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, на подтвержденные заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете 70614, определенные в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения”;

после счета “70612” дополнить словами “, 70614 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)”;

после счета “61403” дополнить словами “, на положительную разницу от уменьшения подтвержденных заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете 70614, определенных в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения, на подтвержденные заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете 70613, определенных в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта”;

в абзаце третьем слова “от 9 октября 2007 года № 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года № 10489 (далее — Положение ФСФР № 07-102/пз-н)” заменить словами “от 28 декабря 2010 года

№ 10-78/пз-н “Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2011 года № 20295, 9 декабря 2011 года № 22527 (“Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти” от 2 мая 2011 года № 18, “Российская газета” от 14 декабря 2011 года) (далее — Положение ФСФР № 10-78/пз-н”);

дополнить абзацами следующего содержания:

“Под производными финансовыми инструментами понимаются договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43).

Прибыль текущего года, включаемая в расчет основного капитала, корректируется на величину резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой 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 № 11730, 22 мая 2008 года № 11724, 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 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77) (далее — Положение Банка России № 254-П), 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 (“Вестник Банка России” от 4 мая

2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74) (далее — Положение Банка России № 283-П), Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (“Вестник Банка России” от 27 июля 2005 года № 38) (далее — Указание Банка России № 1584-У) и (или) Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2011 года № 71) (далее — Указание Банка России № 2732-У), в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва(ов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва(ов), с учетом пункта 10.5 настоящего Положения.”;

в подпункте 2.1.11:

в абзаце втором:

после счета “10801” дополнить словами “(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения)”;

после счета “70705” дополнить словами “, 70713 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)”;

после счета “70801” дополнить словами “(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения), 60 процентов положительной разницы от уменьшения подтвержденных заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) доходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, на подтвержденные заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) расходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения.”;

после счета "10901" дополнить словами "(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения)";

после счета "70712" дополнить словами ", 70714 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)";

после счета "70802" дополнить словами "(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения), на положительную разницу от уменьшения подтвержденных заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) расходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения, на подтвержденные заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) доходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта";

в абзаце четвертом слова "№ 07-102/пз-н" заменить словами "№ 10-78/пз-н";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчет основного капитала, корректируется на величину резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва(ов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва(ов), с учетом пункта 10.5 настоящего Положения."

1.2. В пункте 2.2:

в абзаце третьем подпункта 2.2.2 слова "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 ("Вестник Банка России" от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1) (да-

лее — Положение Банка России № 254-П)," заменить словами "Положением Банка России № 254-П";

в абзаце первом подпункта 2.2.3 слова "за год, в течение которого участником было подано заявление" заменить словами "за отчетный период, предшествующий дате подачи участником заявления";

в подпункте 2.2.4:

в абзаце втором:

после счета "10901" дополнить словами "(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения)";

после счета "70712" дополнить словами ", 70714 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)";

после счета "70802" дополнить словами "(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения), положительной разницы от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, а также величины корректировки в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта";

после счета "10801" дополнить словами "(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения)";

после счета "70705" дополнить словами ", 70713 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)";

после счета "70801" дополнить словами "(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения), а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения."

в абзаце третьем:

после слов "финансовый результат" дополнить словами ", определенный в соответствии с настоящим Положением,";

после счета "70705" дополнить счетом ", 70713";

после счета "70712" дополнить счетом ", 70714";

в абзаце четвертом слова "№ 07-102/пз-н" заменить словами "№ 10-78/пз-н";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Непокрытые убытки предшествующих лет корректируются на величину резерва(ов),

фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва(ов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва(ов), с учетом пункта 10.5 настоящего Положения.»;

в подпункте 2.2.5:

в абзаце втором:

после счета «70612» дополнить словами «, 70614 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)»;

после счета «61403» дополнить словами «, положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете 70614, определенных в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете 70613, определенные в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, а также величины корректировки в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта»;

после счета «70605» дополнить словами «, 70613 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)»;

после счета «61304» дополнить словами «, а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете 70613, определенных в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете 70614, определенные в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения»;

в абзаце четвертом слова «№ 07-102/пз-н» заменить словами «№ 10-78/пз-н»»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Убыток текущего года корректируется на величину резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)», начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва(ов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва(ов), с учетом пункта 10.5 настоящего Положения.»;

в абзаце первом подпункта 2.2.6.4 слова «Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26) (далее — Положение Банка России № 283-П)» заменить словами «Положения Банка России № 283-П».

1.3. В пункте 3.4:

в абзаце втором:

после счета «70605» дополнить словами «, 70613 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)»;

после счета «61304» дополнить словами «, 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете 70613, определенных в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете 70614, определенные в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения»;

после счета «70612» дополнить словами «, 70614 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)»;

после счета «61403» дополнить словами «, на положительную разницу от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете 70614, определенных в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счете 70613, определенные в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта.»;

в абзаце третьем слова «№ 07-102/пз-н» заменить словами «№ 10-78/пз-н»»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Прибыль текущего года, включаемая в расчет дополнительного капитала, корректируется на величину резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года

№ 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва(ов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва(ов), с учетом пункта 10.5 настоящего Положения.”.

1.4. В пункте 3.5:

абзац шестой подпункта 3.5.1 дополнить словами (без учета положений, предусмотренных пунктом 1<sup>1</sup> указанной статьи)”;

в подпункте 3.5.8 слова “от 16 января 2004 года № 1376-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (в редакции Указания Банка России от 17 февраля 2006 года № 1660-У), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5488; 23 марта 2006 года № 7613; 18 декабря 2006 года № 8630 (“Вестник Банка России” от 12 февраля 2004 года № 12—13; от 30 марта 2006 года № 19—20; 21 декабря 2006 года № 71) (далее — Указание Банка России № 1376-У)” заменить словами “от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73) (далее — Указание Банка России № 2332-У)”.

1.5. В пункте 3.9:

в абзаце втором:

после счета “10801” дополнить словами “(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения)”;

после счета “70705” дополнить словами “, 70713 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)”;

после счета “70801” дополнить словами “(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения), 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения.”;

после счета “10901” дополнить словами “(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения)”;

после счета “70712” дополнить словами “, 70714 (в части, определенной пунктом 10.1 настоящего Положения)”;

после счета “70802” дополнить словами “(в том числе в части производных финансовых инструментов с учетом пункта 10.1 настоящего Положения), на положительную разницу от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определенных в соответствии с пунктами 10.3 и 10.4 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определенные в соответствии с пунктами 10.2 и 10.4 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта.”;

в абзаце третьем слова “№ 07-102/пз-н” заменить словами “№ 10-78/пз-н”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчет дополнительного капитала, корректируется на величину резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в соответствии с предписанием, направленным в кредитную организацию на основании статей 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, начиная с отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва(ов), до даты, следующей за датой прекращения действия требования о доформировании резерва(ов), с учетом пункта 10.5 настоящего Положения.”.

1.6. Пункты 4.1—4.4 признать утратившими силу.

1.7. В пункте 6 слова “1376-У” заменить словами “2332-У”.

1.8. В пункте 8 слова “1376-У” заменить словами “2332-У”.

1.9. Пункт 10 изложить в следующей редакции:

“10. Пункт 3.1 настоящего Положения в части включения в расчет дополнительного капитала прироста стоимости имущества за счет переоценки не чаще одного раза в три года распространяется на переоценку, произведенную после вступления в силу настоящего Положения.

10.1. Суммы, отраженные на балансовых счетах 10801, 10901, 70613, 70614, 70713,

70714, 70801, 70802, относящиеся к производным финансовым инструментам, принимаются в расчет прибыли / убытка текущего года и (или) прибыли / непокрытых убытков предшествующих лет, определяемых на основании подпунктов 2.1.6 и 2.1.11 пункта 2.1, подпунктов 2.2.4 и 2.2.5 пункта 2.2, пунктов 3.4 и 3.9 настоящего Положения:

в полном объеме в части, относящейся к результатам прекращения признания производных финансовых инструментов в бухгалтерском учете;

в размере фактически полученных (уплаченных) сумм в части вариационной маржи и (или) прочих промежуточных платежей;

в размере документально подтвержденных сумм, относящихся к договорам производных финансовых инструментов, заключенных с участием центрального контрагента.

В целях настоящего Положения под центральным контрагентом понимается юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061), либо юридическое лицо, выполняющее функции центральной стороны на организованных торговых площадках в соответствии с правом иностранного государства.

10.2. При определении отдельных показателей, предусмотренных подпунктами 2.1.6 и 2.1.11 пункта 2.1, подпунктами 2.2.4 и 2.2.5 пункта 2.2, пунктами 3.4 и 3.9 настоящего Положения, доходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах 10801, 10901, 70613, 70713, 70801, 70802, не удовлетворяющие условиям пункта 10.1 настоящего Положения, принимаются в расчет в части:

договоров, заключенных с участием центрального контрагента, а также договоров, заключенных до 1 декабря 2012 года без участия центрального контрагента;

договоров, заключенных с 1 декабря 2012 года без участия центрального контрагента, к которым применяются правила пункта 1 статьи 4.1 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; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357) либо процедуры ликвидации неттинга в соответствии с обычаями делового оборота.

10.3. Расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах 10801, 10901, 70614, 70714, 70801, 70802, не удовлетворяющие условиям пункта 10.1 настоящего Положения, принимаются в расчет при определении отдельных показателей, предусмотренных подпунктами 2.1.6 и 2.1.11 пункта 2.1, подпунктами 2.2.4 и 2.2.5 пункта 2.2, пунктами 3.4 и 3.9 настоящего Положения, полностью.

10.4. Доходы (расходы) от производных финансовых инструментов, отраженные на балансовых счетах 70613, 70614, 70713, 70714 и определенные пунктами 10.2 и 10.3 настоящего Положения, корректируются по экономическому содержанию путем увеличения и (или) уменьшения на суммы, учтенные в предыдущих отчетных периодах при определении финансового результата кредитной организации, отражаемого на балансовых счетах 10801, 10901, 70801, 70802.

10.5. На каждую дату расчета величины собственных средств (капитала) кредитная организация включает величину резерва(ов), фактически недосозданного(ых) по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России № 1584-У и (или) Указанием Банка России № 2732-У, в расчет одного из показателей, предусмотренных подпунктом 2.1.6 пункта 2.1, или подпунктом 2.1.11 пункта 2.1, или подпунктом 2.2.4 пункта 2.2, или подпунктом 2.2.5 пункта 2.2, пунктом 3.4 или 3.9 настоящего Положения, в соответствии со сроками наступления отчетной даты, следующей за датой направления требования о доформировании резерва(ов)."

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 июля 2012 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ



Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
18 мая 2012 года  
Регистрационный № 24224

28 апреля 2012 года

№ 2810-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) внести в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2007 года № 10638, 16 декабря 2009 года № 15623, 20 декабря 2010 года № 19271, 25 мая 2011 года № 20858 (“Вестник Банка России” от 12 декабря 2007 года № 68, от 28 декабря 2009 года № 77, от 24 декабря 2010 года № 71, от 1 июня 2011 года № 30), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце первом слова “следующие финансовые инструменты” исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российской рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, определенные в соответствии с 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 (“Вестник Банка России” от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69) (далее — Инструкция Банка России № 124-И).”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Рос-

сийской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43), базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в порядке, предусмотренном приложением 11 к Положению Банка России № 302-П, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее — фондовый индекс), договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, а также сделки с ценными бумагами, указанными в абзаце втором настоящего пункта, определяемые в качестве срочных Положением Банка России № 302-П (далее — производные финансовые инструменты и срочные сделки).”.

1.2. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Главы 2 и 3 настоящего Положения не распространяются на следующие финансовые инструменты:

вложения в паи паевых инвестиционных фондов;

вложения кредитных организаций в акции и облигации субординированных облигационных займов, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала при определении величины собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 и пункта 4.6 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта 2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538 (“Вестник Банка России” от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря

2009 года № 72) (далее — Положение Банка России № 215-П)”.  
1.3. В пункте 1.3:

в абзаце пятом слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам и производным финансовым инструментам”, после слов “процентных ставок” дополнить словами “, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменениям процентных ставок”;

в абзаце шестом слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам, а также производным финансовым инструментам”, после слов “долевые ценные бумаги” дополнить словами “, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевыми ценными бумагами”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“При расчете процентного и фондового рисков в расчет чистых позиций с коэффициентом 1,5 включаются:”;

абзац девятый после слов “юридических лиц” дополнить словами “(выпусков ценных бумаг)”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах девятом и десятом настоящего пункта, и срочные сделки купли-продажи ценных бумаг, перечисленных в абзацах девятом и десятом настоящего пункта.”;

абзац тринадцатый признать утратившим силу;

абзац четырнадцатый после слов “юридическое лицо” дополнить словами “(выпуск ценных бумаг)”, после слов “юридического лица” дополнить словами “(выпуска ценных бумаг)”;

абзац пятнадцатый после слов “юридическое лицо” дополнить словами “(выпуск ценных бумаг)”, после слов “юридического лица” дополнить словами “(выпуска ценных бумаг)”;

абзац шестнадцатый после слов “юридическое лицо” дополнить словами “(выпуск ценных бумаг)”, после слов “юридического лица” дополнить словами “(выпуска ценных бумаг)”;

в подпункте 1.3.1 слова “финансовых инструментов” заменить словами “ценных бумаг и производных финансовых инструментов и ценных бумаг, приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам”;

в подпункте 1.3.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.3.2. В расчет показателей процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) включа-

ются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, небалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, небалансовые обязательства и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) по однородным ценным бумагам. Требования и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, включаются в расчетной величине в соответствии с подпунктом 1.3.4 настоящего пункта.”;

в абзаце втором слова “Финансовые инструменты” заменить словами “Ценные бумаги”;

в абзаце пятом слова “финансовых инструментов” исключить;

в абзаце седьмом слова “по финансовым инструментам” исключить;

в подпункте 1.3.3:

в абзаце первом слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”;

в абзаце втором слова “финансовые инструменты” заменить словами “ценные бумаги”;

в абзаце третьем слова “финансового инструмента” заменить словами “ценной бумаги”, слова “финансовых инструментов” заменить словами “ценных бумаг”, слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”;

в абзаце четвертом слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”;

в абзаце пятом слова “финансовые инструменты” заменить словами “ценные бумаги”;

в абзаце шестом слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”;

абзацы седьмой—девятый признать утратившими силу;

дополнить подпунктом 1.3.4 следующего содержания:

“1.3.4. Производные финансовые инструменты (за исключением опционов), в том числе договоры, не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, включаются в расчет чистых позиций исходя из текущей (справедливой) стоимости базисных (базовых) активов, срочные сделки — из текущей (справедливой) стоимости приобретаемых (продаваемых) ценных бумаг. Теку-

щая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется в порядке, предусмотренном приложением 11 к Положению Банка России № 302-П. В расчет общего процентного риска включаются также требования и (или) обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам и срочным сделкам. Однородность ценных бумаг, являющихся базисным (базовым) активом производных финансовых инструментов, и ценных бумаг, приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам, определяется в соответствии с подпунктом 1.3.2 настоящего пункта.

Опционы включаются в расчет чистой позиции в соответствии с порядком определения чистой опционной позиции, изложенным в пункте 1.8 Инструкции Банка России № 124-И.

В расчет чистой позиции включаются позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются несколько различных активов.

Расчет чистой позиции по свопам, базисные (базовые) активы которых номинированы в разных валютах, производится по каждой валюте отдельно.”.

1.4. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

“1.4. Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 “Отчет об открытых валютных позициях”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР), и о величине собственных

средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П.”.

1.5. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. Расчет процентного риска производится в отношении:

долговых ценных бумаг;  
долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;  
неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, и срочных сделок покупки-продажи ценных бумаг, указанных в настоящем пункте.”.

1.6. В пункте 2.2:

в абзаце четвертом слова “финансового инструмента” заменить словами “ценной бумаги и производного финансового инструмента”;

в абзаце пятом слова “финансового инструмента” заменить словами “ценной бумаги и производного финансового инструмента”, слова “финансовых инструментов” заменить словами “ценных бумаг”, слова “финансовые инструменты” заменить словами “ценные бумаги”.

1.7. В пункте 2.3 слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”.

1.8. В абзаце первом пункта 2.4 слова “Финансовые инструменты” заменить словами “Ценные бумаги”.

1.9. В абзаце первом пункта 2.5 слова “Финансовые инструменты” заменить словами “Ценные бумаги”.

1.10. В пункте 2.6:

в абзаце первом слова “Финансовые инструменты” заменить словами “Ценные бумаги”;

в абзаце втором слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”.

1.11. В пункте 2.7:

в абзаце первом слова “Финансовые инструменты” заменить словами “Ценные бумаги”;

в абзаце втором слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”.

1.12. В пункте 2.8 слова “Финансовые инструменты” заменить словами “Ценные бумаги”.

1.13. В подпункте “б” пункта 2.9 слова “финансового инструмента” заменить словами “ценной бумаги”, после слова “процентов” дополнить словом “годовых”.

1.14. Пункт 2.11 изложить в следующей редакции:

“2.11. Производные финансовые инструменты и срочные сделки включаются в расчет специального процентного риска в соответствии с подпунктом 1.3.4 пункта 1.3 настоящего Положения. В отношении производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, и договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, специальный процентный риск не рассчитывается.”

1.15. В пункте 2.12:

подпункт 2.12.1 изложить в следующей редакции:

“2.12.1. Определяются чистые (длинные и (или) короткие) позиции по каждой ценной бумаге в соответствии с подпунктами 1.3.2, 1.3.3 пункта 1.3 настоящего Положения.

Производные финансовые инструменты и срочные сделки включаются в расчет чистой позиции в соответствии с подпунктом 1.3.4 пункта 1.3 настоящего Положения с учетом следующего:

при расчете чистой позиции каждый производный финансовый инструмент и каждая срочная сделка рассматриваются как инструменты, по которым имеются длинная и короткая позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах и (или) в соответствующих требованиях и (или) обязательствах по поставке денежных средств;

при расчете чистой позиции могут взаимозачитываться противоположные позиции по производным финансовым инструментам и срочным сделкам, которые одновременно удовлетворяют следующим условиям (за исключением опционов):

а) имеют одинаковые базисный (базовый) актив и контрактную стоимость;

б) имеют одинаковую плавающую (пересматриваемую) процентную ставку (по позициям с плавающей процентной ставкой) и разрыв между доходностью (по позициям с фиксированной процентной ставкой), не превышающий 20 базисных пунктов (0,2 процента);

в) следующая дата пересмотра процентной ставки (по позициям с плавающей процентной ставкой) или дата истечения срока договора (по позициям с фиксированной процентной ставкой или по позициям по покупке и (или) продаже долговых ценных бумаг, за исключением позиций по фьючерсным договорам), находится в пределах:

по позициям со сроком, оставшимся до пересмотра процентной ставки или истечения срока договора (от даты расчета совокупной величины рыночного риска), менее одного месяца — совпадают;

по позициям со сроком, оставшимся до пересмотра процентной ставки или истечения срока договора (от даты расчета совокупной величины рыночного риска), от одного месяца до одного года — в течение семи календарных дней;

по позициям со сроком, оставшимся до пересмотра процентной ставки или истечения срока договора (от даты расчета совокупной величины рыночного риска), более одного года — в течение 30 календарных дней;

г) даты истечения срока договора (от даты расчета совокупной величины рыночного риска) — в пределах семи календарных дней (по фьючерсным договорам).”;

в подпункте 2.12.2:

в абзаце первом слова “по каждому финансовому инструменту” заменить словами “, определенные в соответствии с подпунктом 2.12.1 настоящего пункта.”;

в абзаце втором слова “финансовые инструменты” заменить словами “ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам и срочным сделкам”, дополнить словами “или истечения срока договора”;

в абзаце третьем слова “финансовые инструменты” заменить словами “ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам и срочным сделкам”, слова “по финансовому инструменту” исключить;

в абзаце четвертом слова “финансовые инструменты” заменить словами “ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам и срочным сделкам”, после слов “до дня погашения” дополнить словами “(истечения срока договора)”, слова “финансовые инструменты с оставшимся сроком до погашения ровно 1 год” заменить словами “ценные бумаги с оставшимся сроком до погашения ровно один год”;

в абзаце шестом слово “базовым” заменить словами “базисным (базовым)”.

1.16. В пункте 3.1:

в абзаце первом слова “следующих финансовых инструментов” исключить;

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовый индекс, и срочных сделок купли-продажи ценных бумаг, указанных в настоящем пункте.

Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является фондовый индекс, рассматриваются

как единая (длинная или короткая) позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.”.

1.17. В пункте 3.2 слова “финансового инструмента” заменить словами “ценной бумаги и производного финансового инструмента”.

1.18. В пункте 3.3:

в подпункте 3.3.1:

в абзаце первом слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”;

в подпункте “а” слова “финансовому инструменту” заменить словами “ценной бумаге”, слова “финансовых инструментов” заменить словами “ценных бумаг”;

в подпункте “б” слова “финансовому инструменту” заменить словами “ценной бума-

ге”, слова “финансовых инструментов” заменить словами “ценных бумаг”;

в подпункте 3.3.2 слова “финансовым инструментам” заменить словами “ценным бумагам”;

в абзаце третьем подпункта 3.3.3 слово “базовым” заменить словами “базисным (базовым)”.

1.19. В пункте 3.4 слова “по финансовым инструментам” исключить.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 июля 2012 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
18 мая 2012 года  
Регистрационный № 24222

28 апреля 2012 года

№ 2811-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Инструкцию 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”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) внести в Инструкцию 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”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636 (“Вестник Банка России” от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

подпункт 1.1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1.1. В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалан-

совыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу (в физической форме и обезличенном виде), за исключением производных финансовых инструментов, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива. Производные финансовые инструменты, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива, включаются в расчет открытых валютных позиций в размере расчетной величины, определяемой в соответствии с пунктами 1.6, 1.7 и 1.8 настоящей Инструкции.”;

абзац первый подпункта 1.1.2 после слов “балансовые активы и пассивы” дополнить словами “(за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов)”.

1.2. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Чистая спот-позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной

валюте и одном и том же драгоценном металле по сделкам (за исключением опционов), определяемым в качестве наличных Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904, 10 декабря 2009 года № 15476, 22 декабря 2009 года № 15778, 30 июля 2010 года № 18003, 6 октября 2010 года № 18642, 8 декабря 2010 года № 19133, 24 января 2011 года № 19564, 15 июля 2011 года № 21379, 12 сентября 2011 года № 21772, 21 сентября 2011 года № 21855, 12 декабря 2011 года № 22545 (“Вестник Банка России” от 16 апреля 2007 года № 20—21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72, от 31 декабря 2008 года № 75, от 16 декабря 2009 года № 72, от 28 декабря 2009 года № 77, от 11 августа 2010 года № 45, от 13 октября 2010 года № 56, от 15 декабря 2010 года № 68, от 2 февраля 2011 года № 7, от 4 августа 2011 года № 43, от 21 сентября 2011 года № 52, от 28 сентября 2011 года № 54, от 19 декабря 2011 года № 71) (далее — Положение Банка России № 302-П). Требования и (или) обязательства по договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива, определяются по данным внебалансового учета. Требования и (или) обязательства по договорам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, рассчитываются как требования и (или) обязательства по аналогичным договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива.”

1.3. В пункте 1.7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.7. Чистая срочная позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле по производным финансовым инструментам (за исключением опционов), на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43), и сделкам, определяемым в качестве срочных Положением Банка России № 302-П. Требования и (или) обязательства по договорам (сделкам), предусматривающим

поставку базисного (базового) актива, определяются по данным внебалансового учета. Требования и (или) обязательства по договорам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, рассчитываются как требования и (или) обязательства по аналогичным договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива.”;

абзац второй признать утратившим силу;

в подпункте 1.7.1 слова “форвардного контракта” заменить словами “форвардного договора”.

1.4. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

“1.8. Чистая опционная позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле, обусловленными покупкой-продажей кредитной организацией опционов. В расчет чистой опционной позиции указанные требования и обязательства включаются в величине, равной произведению текущей рыночной стоимости базисного (базового) актива опциона, выраженной в иностранной валюте или драгоценном металле, и коэффициента Дельта. Опционы с премией в размере до 0,001 процента стоимости базисного (базового) актива опциона в расчет чистой опционной позиции не включаются.

1.8.1. По опционам типа “Put” в целях расчета коэффициента Дельта определяется разность между стоимостью базисного (базового) актива опциона, определенной договором, и текущей рыночной стоимостью базисного (базового) актива.

1.8.2. По опционам типа “Call” в целях расчета коэффициента Дельта определяется разность между текущей рыночной стоимостью базисного (базового) актива опциона и стоимостью базисного (базового) актива опциона, определенной договором.

Текущая рыночная стоимость базисного (базового) актива опциона определяется по средневзвешенному курсу базисного (базового) актива, рассчитываемому той организованной торговой площадкой, на которой кредитная организация заключила опционный договор. При отсутствии биржевых котировок базисного (базового) актива его текущая рыночная стоимость определяется по курсу соответствующей иностранной валюты или по учетной цене соответствующего драгоценного металла, которые установлены Банком России.

При заключении опционного договора, базисным (базовым) активом которого являются ценные бумаги в иностранной валюте, их текущая рыночная стоимость определяется в порядке, предусмотренном для определения текущей (справедливой) стоимости ценных

бумаг в соответствии с Положением Банка России № 302-П. В отношении опционных договоров, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги в иностранной валюте, не имеющие текущей рыночной стоимости, коэффициент Дельта не рассчитывается.”.

1.5. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7. Кредитные организации составляют и представляют отчеты о размерах (лимитах) открытых валютных позиций по форме отчетности 0409634 “Отчет об открытых валютных позициях” (далее — форма 0409634) в порядке, установленном приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк

Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 июля 2012 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
18 мая 2012 года  
Регистрационный № 24223

28 апреля 2012 года

№ 2812-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 29 января 2010 года № 2390-У “О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) внести в Указание Банка России от 29 января 2010 года № 2390-У “О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2010 года № 16459, 30 июня 2010 года № 17658, 10 июня 2011 года № 20987 (“Вестник Банка России” от 3 марта 2010 года № 13, от 7 июля 2010 года № 39, от 22 июня 2011 года № 33), следующие изменения.

1.1. В пункте 1 слова “управлениями Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации (далее — УФК)” заменить словами “Межрегиональным операционным управлением Федерального казначейства, управлениями Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации (далее при совместном упоминании — УФК)”.

1.2. В пункте 4:

в абзаце первом слова “(за исключением подразделения расчетной сети Банка России, входящего в Московское главное территориальное управление Банка России)” заменить словами “(за исключением Первого операционного управления Банка России и подразделения расчетной сети Банка России, входящего в Московское главное территориальное управление Банка России)”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Первое операционное управление Банка России и подразделения расчетной сети Банка России, входящее в Московское главное территориальное управление Банка России, по окончании осуществления операций на основании расчетных документов клиентов Банка России осуществляют перечисление неиспользованных остатков денежных средств, образовавшихся соответственно на счете Межрегионального операционного

управления Федерального казначейства, Управления Федерального казначейства по г. Москве, Управления Федерального казначейства по Московской области, в порядке, установленном для осуществления электронных расчетов в Московском регионе.”;

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СОГЛАСОВАНО

РУКОВОДИТЕЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

абзац третий после слов “Ответственный исполнитель” дополнить словами “Первого операционного управления Банка России,”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

С.М. ИГНАТЬЕВ

Р.Е. АРТЮХИН

Главные управления  
(национальные банки)  
Банка России  
от 16.05.2012 № 69-Т

### **О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы надлежащего управления операционным риском”**

Банк России направляет для использования в рамках анализа деятельности кредитных организаций неофициальный перевод документа Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы надлежащего управления операционным риском”, июнь 2011 г.

Документ на английском языке (Basel Committee on Banking Supervision, “Principles for the Sound Management of Operational Risk”, June 2011) доступен на web-сайте Банка международных расчетов [www.bis.org](http://www.bis.org).

Просьба довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение: на 30 л.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ А.Ю. СИМАНОВСКИЙ



**Приложение**  
к письму Банка России  
от 16.05.2012 № 69-Т  
“О рекомендациях Базельского комитета  
по банковскому надзору  
“Принципы надлежащего управления  
операционным риском”

## ПРИНЦИПЫ НАДЛЕЖАЩЕГО УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ И РОЛЬ НАДЗОРА

### Предисловие

1. В публикации *“Надлежащая практика управления операционным риском и надзора за ним”* (далее — *Надлежащая практика*) от февраля 2003 года Базельский комитет по банковскому надзору (далее — *Комитет*) сформулировал основные принципы управления операционным риском для банков и надзорных органов. В дальнейшем, в 2006 году, в документе *“Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы — Полная версия”* (обычно именуемом “Базель II”) Комитет определил перспективы дальнейшего развития надлежащей бизнес-практики<sup>1</sup>. За последнее время банки и надзорные органы накопили дополнительные знания и опыт в области применения систем управления операционным риском. Кроме того, расширению опыта банков и надзорных органов и установлению надлежащей бизнес-практики способствовали сбор данных о понесенных убытках, изучение количественных последствий, а также ряд аналитических исследований, посвященных проблемам управления, сбора данных и моделирования методов измерения операционного риска.

2. Исходя из этих изменений, Комитет принял решение о необходимости корректировки документа *Надлежащая практика 2003 года* с учетом совершенствования надлежащей практики управления операционным риском, применяемой в настоящее время в банковской сфере. Настоящий документ, озаглавленный *“Принципы надлежащего управления операционным риском и роль надзора”*, содержит оценку надлежащей практики и подробное описание одиннадцати принципов надлежащего управления операционным риском, относящихся к (1) управлению, (2) условиям управления риском и (3) роли раскрытия информации. В указанном документе Комитет расширяет надлежащую практику управления операционным риском, рекомендованную в 2003 году, включает в нее конкретные принципы управления операционным риском, соответствующие надлежащей бизнес-практике. Эти принципы разрабатывались на основе постоянного обмена мнениями между надзорными органами и банковским сообществом начиная с 2003 года. *“Принципы надлежащего управления операционным риском и роль надзора”* заменяют документ *Надлежащая практика 2003 года*<sup>2</sup>.

3. Текущая работа Комитета в области операционного риска базируется на *“Основах систем внутреннего контроля в банковских учреждениях”* (Базельский комитет, сентябрь 1998 года). Кроме того, *“Основополагающие принципы эффективного банковского надзора”* (Базельский комитет, октябрь 2006 года) и *“Методология применения основополагающих принципов”* (Комитет, октябрь 2006 года), а также принципы, указанные Комитетом во втором компоненте (процесс надзорного анализа), являются важными вспомогательными материалами, которые должны учитывать банки при разработке политики, процессов и систем управления операционным риском.

4. Надзорные органы и впредь будут рекомендовать банкам “совершенствовать имеющиеся подходы по мере создания более совершенных систем и практик оценки операционного риска”<sup>3</sup>. Несмотря на то что в настоящем документе сформулированы принципы, вытекающие из новой надлежащей бизнес-практики, надзорные органы ожидают, что банки будут постоянно совершенствовать свои подходы к управлению операционным риском. Кроме того, настоящий документ определяет основные элементы системы управления операционным риском банка, являющиеся неотъемлемыми составляющими общей системы управления операционным риском организации.

<sup>1</sup> Basel Committee on Banking Supervision, *“International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework — Comprehensive Version”*, Section V (Operational Risk), paragraph 646, Basel, June 2006.

<sup>2</sup> Соответственно упоминание о документе *Надлежащая практика 2003 года* в параграфе 651 Базеля II относится к новому документу 2011 года.

<sup>3</sup> Basel Committee on Banking Supervision, *“International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework — Comprehensive Version”*, Section V (Operational Risk), paragraph 646, Basel, June 2006.

5. По мнению Комитета, изложенные в настоящем документе принципы позволяют всем банкам применять надлежащую практику управления операционным риском. Комитет надеется, что при применении этих принципов банки будут учитывать характер, масштабы, сложность, а также уровень и виды рисков, присущих их деятельности.

### Роль надзорных органов

6. В рамках оценки системы управления операционным риском банка надзорные органы прямо или косвенно проводят регулярную независимую оценку политики, процессов и систем банка, связанных с операционным риском. Надзорные органы обеспечивают наличие надлежащих механизмов, позволяющих им получать информацию о развитии банка.

7. Проводимые надзорными органами оценки операционного риска включают все критерии, указанные в принципах управления операционным риском. Кроме того, надзорные органы должны стремиться обеспечить применение в банках, входящих в состав финансовых групп, процессов и процедур, позволяющих осуществлять надлежащее единое управление операционным риском в рамках группы. При проведении указанной оценки необходимо осуществлять сотрудничество и обмен информацией с другими надзорными органами согласно установленным процедурам<sup>4</sup>. Для проведения оценки некоторые надзорные органы могут привлекать внешних аудиторов<sup>5</sup>.

8. Недостатки, выявленные надзорными органами, могут устраняться с помощью различных мер. Надзорные органы используют инструменты, наиболее соответствующие ситуации, сложившейся в конкретном банке, и условиям осуществления деятельности конкретного банка. Для получения надзорными органами актуальной информации об операционном риске они могут создавать механизмы представления банками отчетности напрямую и внешними аудиторами (например, обязательное представление надзорным органам внутренних отчетов банков об управлении операционным риском).

9. Надзорные органы продолжают активно содействовать постоянному внутреннему развитию банков путем осуществления контроля и мониторинга деятельности банков и их планов перспективного развития. Подобная информация, собранная в отношении одного банка, может сопоставляться с информацией относительно других банков, что позволяет предоставить банку полезные сведения о качестве проводимой им работы. Кроме того, если установлены причины неэффективности некоторых мер усовершенствования, такая информация может быть полезной и в целях дальнейшего планирования мероприятий по совершенствованию системы управления операционным риском.

### Принципы управления операционным риском

10. Операционный риск<sup>6</sup> присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском всегда являлось одной из основополагающих составляющих программы управления рисками банка. Вследствие этого надлежащее управление операционным риском является показателем эффективности управления советом директоров и исполнительным органом портфелем продуктов, направлениями деятельности, процессами и системами. Публикуя настоящий документ, Комитет стремится способствовать повышению эффективности управления операционным риском во всей банковской системе.

11. Управление рисками включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается банк, оценки этих рисков (когда это возможно), обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетно-

<sup>4</sup> См. документы Комитета *"High-level principles for the cross-border implementation of the New Accord"* (Принципы высокого уровня трансграничного применения нового Соглашения), август 2003 года, и *"Principles for home-host cooperation and allocation mechanisms in the context of Advanced Measurement Approaches (AMA)"* (Принципы применения механизмов сотрудничества и распределения функций между надзорными органами страны происхождения и надзорными органами страны пребывания в контексте Усовершенствованного подхода), ноябрь 2007 года.

<sup>5</sup> Более подробно см. в документе Комитета *"The relationship between banking supervisors and bank's external auditors"* (Отношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами банков), январь 2002 года. К России неприменимо.

<sup>6</sup> Под операционным риском понимается риск убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Данное определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

сти о рисках и состоянии капитала банка совету директоров и исполнительному органу банка. Процедуры внутреннего контроля, как правило, применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности банка и призваны по возможности обеспечивать эффективность деятельности банка, надежность, своевременность и полноту полученной информации и соблюдение банком действующих законодательных и нормативных актов. На практике эти два понятия тесно взаимосвязаны и различие между ними имеет меньшее значение, чем достижение целей каждого из них.

12. Эффективное корпоративное управление является основой для создания Системы эффективного управления операционным риском (далее — Система управления). Несмотря на то что вопросы внутреннего контроля, связанные с управлением операционным риском, схожи с вопросами управления кредитным или рыночным риском, проблемы могут отличаться от проблем, относящихся к другим видам риска.

13. Комитет отмечает, что надлежащую практику управления операционным риском применяют все большее количество банков. Общепринятая банковская практика надлежащего управления операционным риском нередко основана на трех направлениях “линиях обороны” — (i) управлении направлениями деятельности, (ii) независимой корпоративной функции управления операционным риском и (iii) независимом анализе<sup>7</sup>. Уровень формализации применения этих трех направлений в каждом случае зависит от особенностей, размеров и сложности организационной структуры банка, а также уровня и видов рисков, присущих его деятельности. Однако во всех случаях подразделение по управлению операционным риском банка должно быть полностью интегрировано в общую систему управления рисками банка.

14. В банковской практике первой “линией обороны” является управление направлениями деятельности (бизнес-линиями). Это означает, что надлежащая практика управления операционным риском исходит из того, что управление по направлениям деятельности помогает выявлять и управлять рисками, присущими определенным банковским продуктам, процессам и системам, относящимся к этим направлениям.

15. Независимая корпоративная функция управления операционным риском (ФУОР)<sup>8</sup>, как правило, является второй “линией обороны”, дополняющей меры по управлению направлениями деятельности. Степень независимости ФУОР варьируется в зависимости от размера банка. В небольших банках независимость может достигаться за счет разделения обязанностей и независимого анализа процессов и функций. В более крупных банках ФУОР имеет отдельную независимую от бизнес-подразделений структуру и несет ответственность за разработку, применение и постоянное развитие системы управления операционным риском в банке. В обязанности указанной структуры могут входить оценка риска и отчетности, организация деятельности комитетов по риску и представление отчетности совету директоров. Одной из главных функций ФУОР является проверка исходных данных и результатов работы системы управления рисками по видам деятельности, а также систем оценки риска и отчетности. Для эффективного выполнения функций ФУОР в ее состав должно входить достаточное количество квалифицированных сотрудников по управлению операционным риском.

16. Третьей “линией обороны” являются независимый анализ и проверка мер по контролю, процессов и систем управления операционным риском банка. Этот анализ должны проводить компетентные и надлежащим образом подготовленные сотрудники, которые не участвуют в раз-

<sup>7</sup> Как отмечается в документе Комитета “*Operational Risk – Supervisory Guidelines for the Advanced Measurement Approaches*” (Операционный риск — надзорные руководящие указания по применению Усовершенствованных подходов к оценке операционного риска), июнь 2011 года, независимый анализ включает следующие составляющие:

**Верификация** Системы управления проводится периодически, как правило, внутренними и/или внешними аудиторами банка, но в ней могут участвовать и другие независимые внешние стороны, обладающие необходимой квалификацией. Верификация позволяет проверять эффективность всей Системы управления, ее соответствие принципам, одобренным советом директоров, а также процессы подтверждения правильности на предмет обеспечения их независимости и реализации в соответствии с утвержденной политикой банка.

**Подтверждение правильности** обеспечивает достаточную надежность систем количественной оценки, используемых банком, а также целостность исходных данных, допущений, процессов и полученных результатов. В частности, независимый процесс подтверждения правильности должен обеспечивать твердую уверенность в том, что методика измерения операционного риска позволяет рассчитать капитал на покрытие операционного риска, что достоверно отражает уровень и виды операционного риска банка. В дополнение к количественным аспектам внутреннего подтверждения правильности большое значение для процесса в целом имеет подтверждение правильности исходных данных, методологии и результатов моделей операционного риска.

<sup>8</sup> Во многих странах независимая корпоративная функция управления операционным риском называется корпоративной функцией управления операционным риском.

работке и использовании Системы управления. Анализ может проводиться аудитором или сотрудниками банка, независимыми от анализируемого процесса или системы, однако в нем могут участвовать и внешние стороны, обладающие необходимой квалификацией.

17. Если управление операционным риском основано на модели трех линий обороны, то структура и мероприятия этих трех линий обороны нередко варьируются в зависимости от портфеля продуктов, направлений деятельности, процессов и систем, размеров банка и применяемого им подхода к управлению рисками. Развитая культура управления рисками и хорошее взаимодействие между тремя линиями обороны имеют большое значение для обеспечения надлежащего управления операционным риском.

18. Содержание внутреннего аудита должно быть достаточным для объективного подтверждения того, что Система управления реализована как задумано и эффективно функционирует<sup>9</sup>. Если для проведения аудита привлекается сторонняя организация, исполнительный орган должен обеспечить эффективность условий контракта и оценить целесообразность использования стороннего аудитора в качестве третьей линии обороны.

19. Внутренний аудит предполагает вынесение заключения об общей эффективности и адекватности Системы управления и сопутствующих процессов управления во всех подразделениях банка. Внутренний аудит должен предусматривать не только проверку соблюдения принципов и процедур, одобренных советом директоров, но и оценку соответствия Системы управления операционным потребностям и надзорным требованиям. В частности, несмотря на то что задачей внутреннего аудита не является определение степени ориентированности на риск или допустимого уровня риска, тем не менее должен осуществляться анализ надежности процесса установления этих параметров, а также причин и способов их корректировки в ответ на изменение ситуации.

20. Поскольку управление операционным риском эволюционирует, а условия коммерческой деятельности постоянно меняются, исполнительный орган должен следить, чтобы принципы, процессы и Системы управления оставались достаточно надежными. Совершенствование управления операционным риском будет зависеть от того, в какой степени учитывается мнение лиц, ответственных за управление операционным риском, а также от готовности исполнительного органа своевременно принимать надлежащие меры на основе этого мнения.

### **Основные принципы управления операционным риском**

Принцип 1: Роль совета директоров в части формирования культуры управления рисками является ключевой. Совет директоров и исполнительный орган<sup>10</sup> должны формировать корпоративную культуру, которая основана на надежном управлении рисками, а также поддерживать и создавать надлежащие стандарты и стимулы ответственного профессионального поведения. В этой связи совет директоров обязан обеспечить наличие развитой культуры управления операционным риском<sup>11</sup> на всех уровнях организации.

Принцип 2: Банки должны создавать, внедрять и использовать Систему управления, полностью интегрированную в общий процесс управления рисками банка. Система управления, выбранная каждым банком, будет зависеть от целого ряда факторов, в том числе от особенностей, размеров и сложности его деятельности, а также от профиля рисков банка.

<sup>9</sup> В документе Комитета *"Internal Audit in Banks and the Supervisor's Relationship with Auditors"* (Внутренний аудит в банках и взаимодействие надзорного органа с аудиторами), август 2001 года, описана роль внутреннего и внешнего аудита.

<sup>10</sup> В настоящем документе упоминается система управления, состоящая из совета директоров и исполнительного органа. Комитету известно о наличии существенных различий в законодательной и нормативной базе разных стран в части закрепления обязанностей совета директоров и исполнительного органа. В одних странах совет директоров наделен основными, если не исключительными, функциями надзора за исполнительным органом (исполнительный орган, правление), чтобы обеспечивать выполнение последним возложенных на него обязанностей. Вследствие этого в некоторых случаях он называется наблюдательным советом. Это означает, что совет не выполняет исполнительные функции. В других странах совет имеет более широкий круг полномочий, определяя общую систему управления банком. Ввиду этих различий термины "совет директоров" и "исполнительный орган" употребляются в настоящем документе для обозначения не юридически оформленных структурных компонентов, а скорее двух направлений принятия решений в банке.

<sup>11</sup> Под внутренней культурой управления операционным риском понимается сочетание индивидуальных и общекорпоративных ценностей, установок, компетенций и поведенческих моделей, определяющих отношение компании к управлению операционным риском и стиль этого управления.

## **Управление<sup>12</sup>**

### **Совет директоров**

Принцип 3: Совет директоров должен определить, одобрить и периодически анализировать Систему управления. Совет директоров должен осуществлять контроль над исполнительным органом для обеспечения эффективного применения принципов, процессов и систем на всех уровнях принятия решений.

Принцип 4: Совет директоров должен устанавливать и анализировать риск-аппетит и допустимый уровень операционного риска<sup>13</sup>, а также определять особенности, природу и уровни операционного риска, который готов нести банк.

### **Исполнительный орган**

Принцип 5: Исполнительный орган должен разработать и представить для одобрения совету директоров четкую, эффективную и надежную управленческую структуру с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции. Исполнительный орган несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов, процессов и систем управления операционным риском, присущим всем существенным продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам банка, в соответствии с риск-аппетитом и допустимым уровнем риска.

## **Условия управления риском**

### **Выявление и оценка**

Принцип 6: Исполнительный орган должен обеспечивать выявление и оценку операционного риска, присущего всем существенным продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, с целью четкого понимания природы этих рисков и стимулов, создающих предпосылки для их (рисков) возникновения.

Принцип 7: Исполнительный орган должен обеспечить наличие процесса одобрения всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем, который бы учитывал подверженность операционному риску.

### **Мониторинг и отчетность**

Принцип 8: Исполнительный орган должен организовать процесс регулярного мониторинга уровня и природы операционного риска и вероятности возникновения существенных убытков. На уровне совета директоров, исполнительного органа и на уровне осуществления различных направлений деятельности должны применяться механизмы предоставления отчетности, позволяющие осуществлять упреждающее управление операционным риском.

### **Контроль и снижение уровня риска**

Принцип 9: Банки должны иметь надежные системы контроля над применением принципов, процессов и систем; надлежащий внутренний контроль; а также надлежащие стратегии снижения и/или передачи риска.

### **Непрерывность и восстановление деятельности**

Принцип 10: Банки должны разрабатывать планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность банка.

## **Роль раскрытия информации**

Принцип 11: Информация, публикуемая банком, должна позволять заинтересованным сторонам оценивать его подход к управлению операционным риском.

<sup>12</sup> См. также *"Principles for enhancing corporate governance"* (Принципы совершенствования корпоративного управления), опубликованные Комитетом в октябре 2010 года.

<sup>13</sup> Под "ориентированностью на риск" понимается определение руководством того, насколько большой риск готова нести компания с учетом соотношения риска и доходности; нередко используется как перспективный показатель степени допустимого риска. "Допустимый уровень риска" подразумевает более конкретное определение уровня отклонений от бизнес-ориентиров, который готов принять банк и который часто рассматривается как величина риска, который готов нести банк. В настоящем документе эти термины употребляются как синонимы.

## Основополагающие принципы управления операционным риском

**Принцип 1: Роль совета директоров в части формирования культуры управления рисками является ключевой. Совет директоров и исполнительный орган должны формировать корпоративную культуру, которая основана на надежном управлении рисками, а также поддерживать и создавать надлежащие стандарты и стимулы ответственного профессионального поведения. В этой связи совету директоров необходимо убедиться в наличии развитой культуры управления операционным риском на всех уровнях организации.**

21. Банки, сформировавшие устойчивую культуру управления риском и этические принципы деловой практики, менее подвержены воздействию событий, являющихся потенциальными источниками операционного риска, и располагают большими возможностями разрешения возникающих ситуаций. Основой надлежащей культуры управления риском являются действия совета директоров и исполнительного органа, а также применяемые банком принципы, процессы и системы.

22. Совет директоров должен утвердить кодекс поведения или этическую политику, устанавливающие ожидаемый уровень добросовестности и моральные ценности, а также определить приемлемую деловую практику и ситуации, требующие предотвращения возникновения конфликтов интересов. Четкое определение ожиданий и подотчетности обеспечивает понимание сотрудниками банка своих ролей и ответственности, а также компетенции. Постоянное и последовательное участие исполнительного органа в управлении рисками и соблюдение моральных стандартов являются убедительным подтверждением кодекса поведения и этической политики, стратегии выплаты вознаграждений и программ профессиональной подготовки. Политика в области выплаты вознаграждений должна быть согласована с установленными банком ориентированностью на риск и допустимым уровнем риска, его долгосрочной стратегией, плановыми финансовыми показателями и общими стандартами безопасности и надежности. Кроме того, она должна обеспечивать надлежащий баланс принятых рисков и выплачиваемых вознаграждений<sup>14</sup>.

23. Исполнительный орган должен обеспечить надлежащий уровень профессиональной подготовки служащих в области операционного риска на всех уровнях организации. Проводимая профессиональная подготовка должна учитывать стаж работы, роли и обязанности сотрудников, для которых она предназначена.

**Принцип 2: Банки должны создавать, внедрять и использовать Систему управления, полностью интегрированную в общий процесс управления рисками банка. Система управления, выбранная каждым банком, будет зависеть от целого ряда факторов, в том числе от особенностей, размеров и сложности его деятельности, а также от профиля рисков банка.**

24. Одной из основных предпосылок надежного управления рисками является понимание советом директоров и исполнительным органом банка природы и сложности рисков, присущих портфелю банковских продуктов, услуг и видов деятельности. Это имеет особое значение в отношении операционного риска, учитывая, что операционный риск присущ всем продуктам, видам деятельности, процессам и системам.

25. Полная интеграция составляющих Системы управления в общие процессы управления рисками банка позволяет лучше понять природу и сложность операционного риска. Система управления должна быть надлежащим образом интегрирована в процессы управления рисками на всех уровнях организации, а также во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы. Кроме того, результаты оценки банком операционного риска должны учитываться в процессе разработки общей бизнес-стратегии банка.

26. Система управления должна быть полностью и подробно документирована в форме принципов, одобренных советом директоров, и должна включать определения операционного риска и операционных убытков. Отсутствие у банка надлежащего описания и классификации операционного риска и операционных убытков может привести к значительному снижению эффективности его Системы управления.

<sup>14</sup> См. также: "Report on the range of methodologies for the risk and performance alignment of remuneration" (Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности), опубликованный Комитетом в мае 2011 года; "Principles for sound compensation practices" (Принципы надлежащей практики выплаты вознаграждений) Форума по финансовой стабильности, апрель 2009 года; а также "FSB principles for sound compensation practices – implementation standards" (Принципы рациональной политики вознаграждения – стандарты применения) Совета по финансовой стабильности, сентябрь 2009 года.

27. Документация Системы управления должна:
- (а) четко определять управленческую структуру банка, вовлеченную в процесс управления операционным риском, включая порядок подчиненности и отчетности;
  - (б) содержать описание способов и методов оценки риска;
  - (в) определять ориентированность на риск и допустимый уровень риска, пределы или лимиты начального риска (присущего деятельности банка) и остаточного риска (по итогам его минимизации), а также одобренные стратегии и методы минимизации риска;
  - (г) определять подход банка к установлению и мониторингу пределов или лимитов начального риска и остаточного риска;
  - (д) устанавливать порядок отчетности и Административно-информационную систему (АИС);
  - (е) предусматривать единую систему используемой терминологии, относящейся к операционному риску, для обеспечения точности при выявлении риска, классификации подверженности риску и определении целей в области управления риском<sup>15</sup>;
  - (ж) предусматривать проведение надлежащего независимого анализа и оценки операционного риска; а также
  - (з) предусматривать осуществление анализа и соответствующего пересмотра политики управления рисками в случае существенного изменения уровня и видов операционного риска банка.

## Управление

### Совет директоров

**Принцип 3: Совет директоров должен определить, одобрить и периодически анализировать Систему управления. Совет директоров должен осуществлять контроль над исполнительным органом для обеспечения того, чтобы принципы, процессы и системы эффективно применялись на всех уровнях принятия решений.**

28. Совет директоров должен:
- (а) формировать культуру управления и вспомогательные процессы для понимания характера и величины операционного риска, присущего стратегии и деятельности банка, а также создавать комплексные системы постоянного надзора и контроля, полностью согласованные и/или интегрированные в общую структуру управления всеми рисками банка;
  - (б) вырабатывать для исполнительных органов управления и менеджеров четкие руководящие указания о принципах, лежащих в основе Системы управления, и утверждать соответствующую политику, которую должен проводить исполнительный орган;
  - (в) регулярно анализировать Структуру управления для обеспечения того, чтобы банк выявлял и управлял операционным риском, вызванным изменениями рыночной ситуации и другими внешними факторами, а также операционными рисками, связанными с новыми продуктами, видами деятельности, процессами или системами, включая изменения уровня и видов риска и приоритетов (в частности, изменение объема бизнеса);
  - (г) обеспечивать проведение эффективного независимого анализа Системы управления банка аудитором или другими лицами, имеющими надлежащую подготовку; а также
  - (д) обеспечивать, чтобы по мере совершенствования наилучшей практики управления операционным риском исполнительный орган применял результаты ее развития<sup>16</sup>.
29. Надежные правила внутреннего контроля являются одним из важнейших аспектов управления операционным риском, и совет директоров должен точно определять сферы управленческой компетенции и подотчетности для создания надежной системы контроля. Условия осуще-

<sup>15</sup> Непоследовательная система использования терминологии, относящейся к операционному риску, повышает вероятность того, что риски не будут выявлены и классифицированы или не будут распределены обязанности по оценке, мониторингу, контролю и снижению рисков.

<sup>16</sup> См. документ Комитета "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework – Comprehensive Version" ("Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – Полная версия", "Базель II"), paragraph 718(xci), 2006 год.

ствления контроля должны обеспечивать независимость (разделение) обязанностей между подразделениями по управлению операционным риском, направлениями бизнес-деятельности и административными подразделениями банка.

**Принцип 4: Совет директоров должен устанавливать и анализировать риск-аппетит и допустимый уровень операционного риска, а также определять особенности, природу и уровни операционного риска, который готов нести банк.**

30. При установлении и анализе риск-аппетита и допустимого уровня риска совет директоров должен учитывать все существенные риски, допустимый уровень риска, текущее финансовое состояние банка и стратегическое направление развития деятельности банка. Риск-аппетит и допустимый уровень риска должны учитывать аппетит к различным операционным рискам банка и обеспечивать их сопоставимость. Совет директоров должен утверждать соответствующие пределы или лимиты для отдельных операционных рисков, а также общий риск-аппетит и допустимый уровень риска.

31. Совет директоров должен регулярно анализировать (пересматривать) установленные лимиты и общий уровень риск-аппетита и допустимый уровень риска. В процессе анализа (пересмотра) должны учитываться изменения внешних факторов, существенное увеличение объема деловых операций, в том числе по отдельным видам деятельности, качество системы контроля, эффективность стратегий управления риском или снижения риска, объем понесенных убытков, а также частота, масштабы и характер нарушений установленных лимитов. Совет директоров должен контролировать соблюдение исполнителем органом установленного уровня риск-аппетита и допустимого уровня риска и обеспечивать своевременное выявление и устранение нарушений.

#### **Исполнительный орган**

**Принцип 5: Исполнительный орган должен разработать и представить для одобрения совету директоров четкую, эффективную и надежную управленческую структуру с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции. Исполнительный орган несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов, процессов и систем управления операционным риском, присущим всем существенным продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам банка, в соответствии с риск-аппетитом и допустимым уровнем риска.**

32. Исполнительный орган несет ответственность за создание и использование надежных и устойчивых механизмов противодействия и эффективных процессов разрешения проблем, которые должны включать системы отчетности, отслеживания и, если это необходимо, сообщения о возникших проблемах для обеспечения их разрешения. Банки должны быть готовы продемонстрировать, насколько эффективно применяются три вышеупомянутые линии обороны, и объяснить, каким образом совет директоров и исполнительный орган обеспечивают реализацию и применение этого подхода надлежащим и приемлемым образом.

33. Исполнительный орган должен преобразовать Систему эффективного управления операционным риском, утвержденную советом директоров, в конкретные принципы и процедуры, которые могут применяться и использоваться в различных структурных подразделениях. Исполнительный орган должен четко определять полномочия, обязанности и порядок отчетности для поддержания и сохранения надлежащей структуры подотчетности, а также для обеспечения наличия необходимых ресурсов для управления операционным риском в соответствии с риск-аппетитом и допустимым уровнем риска банка. Кроме того, исполнительный орган должен обеспечивать осуществление надзорного процесса в соответствии с рисками, присущими деятельности структурных подразделений.

34. Исполнительный орган должен обеспечить, чтобы служащие, ответственные за управление операционным риском, координировали свою работу и тесно взаимодействовали со служащими, ответственными за управление кредитным, рыночным и другими рисками, а также со служащими банка, ответственными за заключение контрактов на оказание услуг с внешними подрядчиками (страхование рисков, аутсорсинг). Отсутствие координации и взаимодействия может привести к существенным пробелам или недостаткам в общей программе управления рисками банка.

35. Служащие, выполняющие ФУОР, должны обладать в банке достаточно высоким статусом, чтобы эффективно выполнять свои обязанности. В идеальном варианте этот статус должен быть



подтвержден должностями, сопоставимыми с должностями служащих, осуществляющих функции по управлению другими рисками, такими как кредитный и рыночный, риск ликвидности.

36. Исполнительный орган должен обеспечивать, чтобы деятельность банка осуществлялась служащими, обладающими необходимым опытом, техническими возможностями и доступом к ресурсам. Служащие, ответственные за мониторинг и обеспечение соблюдения политики организации в области рисков, должны быть независимыми от подразделений, за которыми они осуществляют надзор.

37. Структура управления банка должна соответствовать характеру, масштабам, сложности, а также уровню и видам рисков, присущих его деятельности. При формировании структуры управления операционным риском банк должен принимать во внимание следующее:

- (а) Структура комитетов. Наилучшая бизнес-практика для крупных и комплексных организаций, имеющих центральный аппарат (головная организация) и отдельные структурные бизнес-подразделения, заключается в создании советом директоров общего комитета по рискам для надзора за всеми рисками. Этому комитету подчиняется комитет по операционному риску. В зависимости от особенностей, масштабов и сложности деятельности банка общий комитет по рискам может получать информацию от комитетов по операционному риску, созданных в рамках отдельных стран, видов деятельности или функциональных сфер. Менее крупные организации и организации с менее сложной структурой могут использовать более простую организационную структуру, обеспечивающую надзор за операционным риском непосредственно в рамках комитета совета директоров по управлению рисками;
- (б) Состав комитетов. Надлежащая бизнес-практика предусматривает включение в состав комитетов по операционному риску (или комитета по рискам в небольших банках) различных членов, обладающих знаниями и опытом в области бизнеса и в области финансовых операций, а также независимого управления рисками. В состав комитетов также могут входить независимые неисполнительные члены совета директоров, причем в некоторых странах данное условие является обязательным требованием; а также
- (в) Деятельность комитетов. Заседания комитетов должны проводиться с необходимой периодичностью при наличии достаточного времени и ресурсов, позволяющих обеспечить продуктивное обсуждение и принятие решений. Документация о деятельности комитетов должна быть достаточной для анализа и оценки эффективности их работы.

## Условия для эффективного управления риском

### Выявление и оценка

**Принцип 6: Исполнительный орган должен обеспечивать выявление и оценку операционного риска, присущего всем существенным продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, с целью четкого понимания природы рисков и стимулов, создающих предпосылки для их (рисков) возникновения.**

38. Выявление и оценка риска являются основополагающими атрибутами эффективной системы управления операционным риском. Для эффективного выявления рисков необходимо учитывать как внутренние<sup>17</sup>, так и внешние факторы<sup>18</sup>. Надежная оценка риска позволяет банку лучше понимать уровень и виды его рисков и более эффективно распределять управленческие ресурсы и определять стратегии.

39. К примерам методов, которые могут использоваться для выявления и оценки операционного риска, относятся:

- (а) Аудиторские заключения. Несмотря на то что аудиторские заключения основное внимание уделяют недостаткам и пробелам системы контроля, они могут давать представление о начальном и остаточном уровнях риска, вызванного внешними или внутренними факторами;
- (б) Сбор и анализ данных об убытках кредитной организации. Данные об операционных убытках представляют собой важную информацию для оценки подверженности банка опера-

<sup>17</sup> В частности, организационную структуру банка, характер деятельности банка, качество его кадровых ресурсов, организационные изменения и текучесть кадров.

<sup>18</sup> В частности, изменения общих условий для осуществления деятельности в отрасли и внедрение технологических нововведений.

ционному риску и эффективности внутреннего контроля. Анализ случаев возникновения убытков может дать представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными<sup>19</sup>. Кроме того, для банков будет полезно фиксировать и отслеживать роль операционного риска в убытках, вызванных кредитным и рыночным рисками, с целью получения более полного представления об операционном риске, которому они подвергаются;

- (в) Сбор и анализ внешних данных. В состав внешних данных входят суммарные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других организациях. Внешние данные об убытках могут сопоставляться с внутренними данными об убытках, использоваться для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков, не выявленных ранее;
- (г) Оценка риска. В процессе оценки риска, которую часто называют Самооценкой риска (СОР), банк оценивает процессы, лежащие в основе его операций, путем сопоставления с перечнем потенциальных угроз и трудностей и рассматривает их потенциальные последствия. Подобный подход используется в процессе Самооценки контроля над рисками (СОКР), в рамках которого, как правило, оцениваются внутренний риск, присущий деятельности банка (риск до учета средств контроля), эффективность системы контроля и остаточный риск (риск после учета средств контроля). Система показателей, основанная на СОКР и учитывающая остаточные риски, направлена на использование результатов СОКР для построения параметров оценки контрольной среды;
- (д) Классификация бизнес-процессов. В рамках классификации бизнес-процессов определяются основные этапы бизнес-процессов, виды деятельности и организационные функции. Кроме того, определяются ключевые моменты возникновения риска в общей деятельности банка. Классификация способствует выявлению отдельных рисков, взаимозависимостей между рисками и недостатков контроля или управления рисками. Она также помогает определить очередность последующих управленческих мер;
- (е) Индикаторы уровня рисков и показатели эффективности. Индикаторы уровня рисков и показатели эффективности представляют собой значения (величины) и/или статистические данные, дающие представление о рисках, которым подвержен банк. Индикаторы уровня риска, которые нередко называют Ключевыми индикаторами уровня риска (КИУР), используются для контроля основных факторов, связанных с возникновением наиболее значимых рисков. Показатели эффективности, которые часто называют Ключевыми показателями эффективности (КПЭ), позволяют понять состояние операционных процессов, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков, сбоев и потенциальных убытков. Индикаторы уровня рисков и показатели эффективности часто используются с эскалационными показателями (показателями обострения, увеличения масштабов) для того, чтобы предупредить момент, когда уровень риска приблизится или станет выше пределов или лимитов, и помочь в подготовке планов по снижению уровня риска;
- (ж) Сценарный анализ. Сценарный анализ представляет собой процесс получения экспертного заключения руководителей по направлениям деятельности и риск менеджеров для выявления потенциальных случаев возникновения операционного риска и оценки их возможных последствий. Сценарный анализ является эффективным средством изучения потенциальных источников существенного операционного риска и потребности в дополнительных средствах контроля или снижения риска. Учитывая субъективность процесса сценарного анализа, для обеспечения его непротиворечивости и последовательности необходима надежная система управления;
- (з) Измерение риска. Крупным банкам представляется целесообразным применять для целей количественной оценки подверженности операционному риску результаты использования методов оценки риска в качестве исходных данных для модели оценки подверженности операционному риску. Результаты применения модели могут использоваться в процессе определения экономического капитала, а также распределяться по направлениям деятельности для сопоставления риска и доходности;
- (и) Сравнительный анализ. Сравнительный анализ включает сравнение результатов применения различных методов оценки для получения более полного представления об уровне

<sup>19</sup> Классификация внутренних данных об убытках, особенно в крупных банках, по Уровню 1 и типам случаев возникновения убытков, приведенная в Приложениях 8 и 9 документа Базель II, может упростить сопоставление с внешними данными об убытках.

и видах операционного риска банка. В частности, сопоставление периодичности предоставления внутренних данных и их существенности с СОКР помогает банку определить, насколько эффективны процессы самооценки. Данные сценариев могут сравниваться с внутренними и внешними данными для более полного понимания того, насколько банк потенциально подвержен риску.

40. Банк должен обеспечить, чтобы внутренние механизмы ценообразования и измерения показателей надлежащим образом учитывали операционный риск. Если операционный риск не учитывается, действия, связанные с принятием риска, могут быть не согласованы с риск-аппетитом и допустимым уровнем риска.

**Принцип 7: Исполнительный орган должен обеспечить наличие процесса одобрения всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем, который бы учитывал подверженность операционному риску.**

41. Как правило, операционный риск банка увеличивается, когда банк осуществляет новые виды деятельности или разрабатывает новые продукты, выходит на незнакомые рынки, внедряет новые бизнес-процессы или технологические системы и/или осуществляет деятельность на расстоянии от головной организации. Кроме того, уровень риска может повышаться, когда осуществляется переход от начальной стадии использования новых продуктов, видов деятельности, процессов или систем на уровень возникновения существенных источников дохода или критических для бизнеса операций. Банк должен обеспечивать, чтобы инфраструктура управления риском соответствовала новшествам и не отставала от темпов роста или изменений продуктов, видов деятельности, процессов и систем.

42. Банк должен иметь принципы и процедуры, предусматривающие анализ и одобрение новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем. В процессе анализа и одобрения должны учитываться:

- (а) внутренние риски нового продукта, услуги или вида деятельности;
- (б) изменения уровня и видов операционного риска банка, а также его ориентированности на риск и допустимого уровня риска, включая и риск, присущий используемым продуктам и видам деятельности;
- (в) необходимые средства контроля, процессы управления риском и стратегии снижения риска;
- (г) остаточный риск;
- (д) изменения соответствующих пределов или лимитов риска; а также
- (е) процедуры и значения (величины), используемые для измерения, контроля и управления риском, присущим новому продукту или виду деятельности.

Кроме того, процесс одобрения должен обеспечивать надлежащие инвестиции в кадровые и технические ресурсы до того, как новые продукты будут представлены на рынок. Внедрение новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем должно контролироваться с целью выявления существенных отличий в уровне и видах операционного риска от ожидаемых, а также для управления всеми непредвиденными рисками.

### **Мониторинг и отчетность**

**Принцип 8: Исполнительный орган должен организовать процесс регулярного мониторинга уровня и природы операционного риска и вероятности возникновения существенных убытков. На уровне совета директоров, исполнительного органа и на уровне осуществления различных направлений деятельности должны применяться механизмы представления отчетности, позволяющие осуществлять упреждающее управление операционным риском.**

43. Банкам рекомендуется постоянно повышать качество отчетности об операционном риске. Их отчеты должны быть полными, точными, последовательными и должны содержать предложения по принятию мер в отношении любых направлений деятельности и продуктов. Содержание и объем отчетов может варьироваться, поскольку избыточность и недостаточность данных в равной мере препятствуют эффективному принятию решений.

44. Отчетность должна быть своевременной, и банк должен иметь возможность подготовить отчеты как в нормальной ситуации, так и в условиях стресса на рынке. Периодичность отчетности должна отражать степень подверженности банка рискам, а также темпы и характер измене-

ний в его деятельности. В регулярные отчеты для исполнительного органа и совета директоров следует включать результаты мониторинга, а также оценки Системы управления, проведенные подразделениями внутреннего аудита и/или управления риском. Отчеты, подготовленные надзорными органами (и/или для надзорных органов), должны доводиться до сведения исполнительного органа и совета директоров, когда это необходимо.

45. Отчеты об операционном риске могут содержать внутренние финансовые и операционные показатели, показатели соблюдения действующих правил, а также внешнюю информацию, в том числе о рынке и о событиях и условиях, существенных для принятия решений. Отчеты об операционном риске должны включать:

- (а) информацию о нарушениях установленного риск-аппетита и допустимого уровня риска, а также пределов или лимитов, установленных банком;
- (б) сведения о последних существенных случаях внутреннего возникновения операционного риска и убытков;
- (в) сведения о существенных внешних событиях и их потенциальных последствиях для банка и капитала, предназначенного для покрытия операционного риска.

46. Процессы фиксирования данных и подготовки отчетов о риске должны периодически подвергаться проверке с целью постоянного совершенствования управления риском и дальнейшего развития принципов, процедур и процессов управления риском.

### Контроль и снижение уровня риска

**Принцип 9: Банки должны иметь надежные системы контроля над применением принципов, процессов и систем; надлежащий внутренний контроль; а также надлежащие стратегии снижения и/или передачи риска.**

47. Средства внутреннего контроля должны обеспечивать обоснованную уверенность в том, что банк будет осуществлять эффективные операции, защищать свои активы, представлять достоверную финансовую отчетность и соблюдать действующие законодательные и нормативные акты. Рациональная программа внутреннего контроля содержит пять составляющих, неотъемлемых от процесса управления риском: условия для осуществления контроля, оценку риска, мероприятия по контролю, обмен информацией и взаимодействие, а также мониторинг деятельности<sup>20</sup>.

48. Процессы и процедуры контроля должны включать систему соблюдения политик. Примерами основных элементов оценки соблюдения являются:

- (а) анализ достижения поставленных целей исполнительным органом;
- (б) проверка соблюдения административного контроля;
- (в) анализ мер и решений, принимаемых в случае несоблюдения;
- (г) оценка разрешений и согласований, необходимых для обеспечения отчетности перед руководством соответствующего уровня; а также
- (д) отчетность о разрешенных исключениях из пределов или лимитов, коррективах со стороны руководства и других отклонениях от утвержденной политики.

49. Кроме того, для создания эффективного контроля необходимо надлежащее распределение обязанностей. Задания (поручения), которые предусматривают конфликт или противоречие обязанностей отдельных сотрудников или команды, без усиленного контроля над их выполнением (или других профилактических мер) могут способствовать сокрытию убытков, ошибок или другим ненадлежащим действиям. В связи с этим области потенциального возникновения конфликта интересов должны выявляться, сводиться к минимуму и подвергаться тщательным и независимым мониторингу и анализу.

50. В дополнение к распределению обязанностей и усиленному контролю банки должны обеспечивать применение других традиционных способов внутреннего контроля для решения проблемы операционного риска. К примерам таких способов относятся:

- (а) четко определенные полномочия и/или процедуры одобрения;
- (б) тщательный мониторинг соблюдения установленных пределов или лимитов риска;

<sup>20</sup> В документе Комитета "Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations" (Основы систем внутреннего контроля в банковских учреждениях), опубликованном в сентябре 1998 года, проблемы внутреннего контроля рассмотрены более подробно.

- (в) защита доступа к банковским активам и документации и их использование;
- (г) обеспечение наличия необходимого количества сотрудников и постоянное повышение их квалификации;
- (д) постоянные процессы выявления направлений деятельности или продуктов, доходность которых отличается от ожидаемой<sup>21</sup>;
- (е) регулярное проведение проверок и выверка операций и счетов; а также
- (ж) политика предоставления отпусков, обеспечивающая отсутствие должностных лиц и сотрудников на рабочих местах не менее двух недель подряд.

51. Эффективное использование и должное применение технологий может способствовать созданию надлежащих условий контроля. В частности, автоматизированные процессы менее подвержены ошибкам, чем процессы, выполняемые вручную. При этом автоматизированные процессы выявляют риски, для которых используются программы технического управления и инфраструктурные программы управления риском.

52. Использование базирующихся на технологии продуктов, видов деятельности и процессов подвергает банк стратегическому, операционному и репутационному рискам и создает возможность возникновения значительных финансовых убытков. Вследствие этого банк должен применять комплексный подход к выявлению, оценке, мониторингу и управлению технологическими рисками<sup>22</sup>. Рациональное управление технологическим риском основано на тех же принципах, что и управление операционным риском, и включает:

- (а) руководство и надзор, обеспечивающие согласование технологии, в том числе предоставляемой по контрактам со сторонними подрядчиками, с бизнес-целями банка;
- (б) политики и процедуры, упрощающие выявление и оценку риска;
- (в) определение ориентированности на риск и допустимого уровня риска, а также плановых показателей, позволяющих контролировать и управлять риском;
- (г) создание эффективных условий контроля и применение стратегий передачи рисков, благодаря которым снижается риск; а также
- (д) процессы мониторинга, позволяющие проверять соблюдение установленных пределов или лимитов.

53. Исполнительный орган должен обеспечить наличие в банке надежной технологической инфраструктуры<sup>23</sup>, соответствующей краткосрочным и долгосрочным потребностям, путем обеспечения нормального функционирования, а также функционирования в пиковые периоды стресса на рынке; обеспечивающей надежность, безопасность и возможность использования данных и систем; поддерживающей интегрированное и комплексное управление риском. Слияния и поглощения, приводящие к дроблению инфраструктуры, меры по сокращению затрат или недостаточные капиталовложения могут подрывать способность банка собирать и анализировать информацию о параметрах риска или, для консолидированной группы, способность управлять и отчетываться о рисках по направлениям деятельности или организациям, а также осуществлять надзор за рисками и управление ими в периоды быстрого роста. Исполнительный орган должен обеспечивать надлежащие капиталовложения или постоянное наличие надежной инфраструктуры, особенно в периоды осуществления слияний, начала реализации стратегии быстрого роста или введения новых продуктов.

54. Привлечение внешнего подрядчика<sup>24</sup> означает поручение третьей стороне — аффилированной с группой или неаффилированной сторонней организации — осуществления деятельности в интересах банка. Внешним подрядчиком могут быть поручены как выполнение отдель-

<sup>21</sup> В частности, в том случае, когда сделки на марже, сопряженные с низким риском, имеют высокую доходность, которая может вызвать вопрос о том, не достигнута ли эта доходность за счет нарушения внутреннего контроля.

<sup>22</sup> См. также документы Комитета *"Risks in Computer and Telecommunication System"* (Риски компьютерных систем и систем телекоммуникаций), июль 1989 года, и *"Risk Management Principles for Electronic Banking"* (Принципы управления риском, возникающим при осуществлении электронных банковских операций), май 2001 года.

<sup>23</sup> Под технологической инфраструктурой понимаются физическая и логическая схемы информационных систем и систем связи, отдельные компоненты аппаратного и программного обеспечения, данные и операционная среда.

<sup>24</sup> См. также документ Совместного форума *"Outsourcing in Financial Services"* (Привлечение внешних подрядчиков при оказании финансовых услуг), опубликованный в феврале 2005 года.

ных операций, так и осуществление бизнес-процессов. Несмотря на то что привлечение внешнего подрядчика позволяет управлять затратами, получать консультационные услуги, расширять объемы предлагаемых продуктов и повышать качество услуг, оно приводит к возникновению рисков, которые должны учитываться исполнительным органом. Совет директоров и исполнительный орган обязаны понимать операционные риски, связанные с привлечением внешних подрядчиков, и обеспечивать наличие эффективных принципов и практик управления риском, возникающим в результате привлечения внешних подрядчиков. Мероприятия по привлечению внешних подрядчиков и управлению таким риском должны включать:

- (а) процедуры определения того, какие функции могут передаваться на аутсорсинг и каким образом;
- (б) процессы осуществления проверки благонадежности финансового состояния компании при выборе потенциальных контрагентов;
- (в) надежные принципы заключения контрактов с внешними подрядчиками, учитывающие структуру их собственности, условий конфиденциальности и предусматривающие права на расторжение контрактов;
- (г) программы управления и мониторинга рисков, связанных с заключением таких контрактов, учитывающие финансовое положение источника услуг;
- (д) создание условий для осуществления эффективного контроля в банке и в организации, оказывающей услуги;
- (е) разработку эффективных планов на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
- (ж) выполнение комплексных контрактов и/или договоров об оказании услуг с четким распределением обязанностей между организацией, оказывающей услуги, и банком.

55. В тех случаях, когда система внутреннего контроля не справляется с риском, а избавление от риска не является разумным вариантом, исполнительный орган может в дополнение к контролю организовать передачу риска другой стороне, например по договору страхования. Совет директоров должен определить, какие максимальные убытки банк готов и финансово способен принять, и ежегодно проводить анализ программы управления риском и страхования банка. Хотя конкретные потребности в страховании или передаче риска должны определяться на индивидуальной основе, во многих странах установлены нормативные требования, которые необходимо учитывать<sup>25</sup>.

56. Поскольку передача риска не обеспечивает полной замены надежных программ контроля и управления риском, банки должны рассматривать инструменты передачи риска как дополнение к внутреннему контролю над операционным риском, а не в качестве его замены. Наличие механизмов быстрого выявления, признания и исправления ошибок в управлении операционным риском может существенно снижать риск. Кроме того, необходимо учитывать, в какой степени инструменты снижения риска, такие как страхование, действительно уменьшают риск, передают риск или же создают новый риск (например, риск контрагента).

### Непрерывность и восстановление деятельности

**Принцип 10: Банки должны разрабатывать планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность банка<sup>26</sup>.**

57. Банки подвержены воздействию событий, нарушающих деловую активность, которые подчас могут являться серьезными и приводить к неспособности выполнения банками всех или части своих обязательств. Происшествия, в результате которых наносится вред или становятся недоступными оборудование, телекоммуникации или информационная инфраструктура банка, или заболевания, влияющие на кадровые ресурсы, могут приводить к значительным финансовым убыткам банка, а также к глобальным нарушениям в финансовой системе. Для обеспечения устойчивости к этому риску банк должен разрабатывать планы на случай возникновения непред-

<sup>25</sup> См. также документ Комитета *"Recognising the risk-mitigating impact of insurance in operational risk modelling"* (Учет снижения риска за счет страхования при моделировании операционного риска), октябрь 2010 года.

<sup>26</sup> Принципы обеспечения непрерывности деятельности более подробно рассмотрены в документе Комитета *"High-level principles for business continuity"* (Руководящие принципы обеспечения непрерывности деятельности), август 2006 года.

виденных обстоятельств, соответствующие характеру, масштабам и сложности операций банка. Такие планы должны учитывать различные виды вероятных или правдоподобных сценариев, которым может быть подвержен банк.

58. Управление непрерывностью деятельности должно включать анализ коммерческих последствий, стратегии восстановления, программы тестирования, профессиональной подготовки и обеспечения информированности, а также программы взаимодействия и антикризисного управления. Банк должен выявлять критические бизнес-операции<sup>27</sup>, ключевые внутренние и внешние зависимости<sup>28</sup> и соответствующие уровни устойчивости. Должна проводиться оценка финансовых, операционных и репутационных последствий по возможным сценариям нарушения деловой активности, и полученная по результатам оценка риска должна являться основой для определения приоритетов и задач. Планы обеспечения непрерывности деятельности должны определять стратегии поведения в случае нарушений, процедуры восстановления и возобновления деятельности и планы по взаимодействию, обеспечивающие предоставление информации исполнительному органу, сотрудникам, надзорному органу, клиентам, контрагентам, а при необходимости и государственным органам.

59. Банк должен периодически анализировать свои планы обеспечения непрерывности деятельности для того, чтобы стратегии поведения в случае нарушений были согласованы с его текущими операциями, рисками и угрозами, требованиями к устойчивости и приоритетами восстановления. При этом должны проводиться программы профессиональной подготовки и обеспечения информированности, чтобы сотрудники банка могли эффективно выполнять планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности. Планы должны периодически подвергаться тестированию для обеспечения достижения целей восстановления и возобновления деятельности. По возможности банки должны участвовать в стресс-тестировании совместно с основными контрагентами. Результаты официального тестирования должны доводиться до сведения исполнительного органа и совета директоров.

### **Роль раскрытия информации**

#### **Принцип 11: Информация, публикуемая банком, должна позволять заинтересованным сторонам оценивать его подход к управлению операционным риском.**

60. Обнародование банком информации об управлении операционным риском может обеспечивать прозрачность и формирование более совершенной отраслевой практики за счет рыночной дисциплины. Объем и вид раскрываемой информации должны быть соразмерны масштабам, уровню и видам рисков, а также сложности операций банка и учитывать развитие отраслевой практики.

61. Банк должен обнародовать свою структуру управления операционным риском таким образом, чтобы заинтересованные стороны могли определить, насколько эффективно банк выявляет и оценивает риски, осуществляет мониторинг и контролирует (снижает) риски.

62. Раскрываемая банком информация должна соответствовать тому, как исполнительный орган и совет директоров оценивают операционный риск и управляют им<sup>29</sup>.

63. Банк должен определить официальную процедуру раскрытия информации, одобренную советом директоров, в том числе подход банка к тому, какую информацию об операционном риске он будет предоставлять, а также внутреннему контролю над процессом предоставления информации. Кроме того, банки должны осуществлять оценку целесообразности раскрытия информации, включая верификацию и периодичность<sup>30</sup>.

<sup>27</sup> Бизнес-операции банка включают средства, кадры и процессы предоставления продуктов и оказания услуг или осуществления основных видов деятельности, а также технологические системы и данные.

<sup>28</sup> Внешние зависимости включают связи со вспомогательными организациями, контрагентами, а также организациями, оказывающими сторонние услуги.

<sup>29</sup> Basel Committee on Banking Supervision, "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework – Comprehensive Version" ("Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – Полная версия", "Базель II"), Section V (Operational Risk), paragraph 646, Basel, June 2006, paragraph 810.

<sup>30</sup> Там же, paragraph 821.

Главные управления  
(национальные банки)  
Центрального банка  
Российской Федерации  
от 18.05.2012 № 72-Т

### О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

биржевые облигации Банка ВТБ (открытое акционерное общество), имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4В020301000В, 4В020401000В;

облигации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-18-00004-Т;

биржевые облигации Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4В020303354В;

облигации Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40301470В;

биржевые облигации Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4В020102546В;

обыкновенные акции:

Открытого акционерного общества «ТНК-ВР Холдинг»;

Открытого акционерного общества междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»;

Открытого акционерного общества «Магнит»;

Открытого акционерного общества «Акционерная нефтяная Компания «Башнефть»;

Открытого акционерного общества «Акционерная финансовая корпорация «Система»;

Открытого акционерного общества «Распадская»;

Открытого акционерного общества «Группа ЛСР»;

Открытого акционерного общества «Фармстандарт»;

Открытого акционерного общества «Корпорация ВСМПО-АВИСМА»;

Открытого акционерного общества «Акрон»;

Открытого акционерного общества «Мостотрест»;

Открытого акционерного общества «Новороссийский морской торговый порт»;

Открытого акционерного общества «ДИКСИ Групп»;

Открытого акционерного общества «Компания «М.видео»;

Открытого акционерного общества «Группа Компаний ПИК»;

привилегированные акции:

Открытого акционерного общества «Акционерная нефтяная Компания «Башнефть»;

Открытого акционерного общества «ТНК-ВР Холдинг».

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и применяется начиная со дня его опубликования в «Вестнике Банка России».

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ



Главные управления  
(национальные банки)  
Центрального банка  
Российской Федерации  
от 18.05.2012 № 73-Т

### **Об исключении ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России**

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) из Ломбардного списка Банка России исключены обыкновенные акции Открытого акционерного общества «Полюс Золото», Открытого акционерного общества «Полиметалл» и Открытого акционерного общества «Энел ОГК-5».

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и применя-

ется начиная со дня его опубликования в «Вестнике Банка России».

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**С.М. ИГНАТЬЕВ**

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# **ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**

**Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации**

**№ 27 (1345)**

**25 МАЯ 2012**

**МОСКВА**

## **Редакционный совет изданий Банка России:**

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,  
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1