



Банк России

№ 44

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

9 июля 2019



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 44 (2096)

9 июля 2019

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

#### Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,  
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,  
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,  
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
Адрес официального сайта Банка России:  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Тел. 8 (495) 771-43-73,  
e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский бул., 4  
Тел. 8 (495) 645-37-00,  
факс 8 (495) 637-45-60,  
e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых  
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ВЫСТУПЛЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ НА XXVIII МЕЖДУНАРОДНОМ ФИНАНСОВОМ КОНГРЕССЕ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>9</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>20</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. . . . .	20
Приказ Банка России от 05.07.2019 № ОД-1571 . . . . .	27
Сообщение о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО “Дальневосточный банк” . . . . .	28
Сообщение об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО “Дальневосточный банк” . . . . .	28
Объявление временной администрации по управлению АО “Кемсоцинбанк” . . . . .	28
Информация о финансовом состоянии АО “Кемсоцинбанк” . . . . .	28
Объявление о принудительной ликвидации . . . . .	30
Объявление о принудительной ликвидации ООО КБ “Международный расчетный банк” . . . . .	31
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией. . . . .	31
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>33</b>
Приказ Банка России от 02.07.2019 № ОД-1545 . . . . .	33
Приказ Банка России от 02.07.2019 № ОД-1546 . . . . .	33
Приказ Банка России от 02.07.2019 № ОД-1547 . . . . .	34
Приказ Банка России от 02.07.2019 № ОД-1548 . . . . .	34
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>35</b>
Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона . . . . .	35
Показатели ставок межбанковского рынка с 28 июня по 4 июля 2019 года . . . . .	35
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>37</b>
Валютный рынок . . . . .	37
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	37
Рынок драгоценных металлов . . . . .	38
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	38
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>39</b>
Положение Банка России от 30.03.2019 № 681-П “О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” . . . . .	39
Указание Банка России от 10.03.2019 № 5091-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов” . . . . .	55
Информационное письмо Банка России от 26.06.2019 № ИН-04-45/52 “Об отмене отдельных писем Банка России” . . . . .	69
Информационное письмо Банка России от 28.06.2019 № ИН-014-12/54 “О продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Южного Судана” . . . . .	69

Информационное письмо Банка России от 02.07.2019 № ИН-06-28/55 “О документе, содержащем расчет стоимости чистых активов, представляемом для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) или отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг” .....	70
--	----

*Председатель Банка России  
Э.С. Набиуллина*

## Выступление на XXVIII Международном финансовом конгрессе

4 июля 2019 года

Доброе утро, уважаемые коллеги!

Я рада вас приветствовать на очередном Международном финансовом конгрессе.

Традиционно на конгрессе собираются представители всех секторов российского финансового рынка, и для нас это возможность обсудить вызовы, которые стоят перед финансовой системой и перед регулятором.

В прошлые годы основной вызов был связан с тем, как российской экономике и финансовой сфере приспособиться к новому миру — с низкими ценами на нефть и резко возросшим уровнем неопределенности, где геополитические факторы стали “джокерами”, которые резко могут поменять расстановку сил в игре. Достижение макроэкономической стабильности в новых условиях требовало больших усилий.

Сейчас есть прочный базис для развития: низкая инфляция и инструменты для стабилизации ее вблизи целевого уровня, в первую очередь политика таргетирования инфляции, дисциплинированная ответственная бюджетная политика, которую проводит Правительство.

Со стороны Центрального банка мы вели также работу по очищению финансовой системы, укреплению надзора и регулирования, развитию инструментария по поддержанию финансовой стабильности. И это тоже вносит свой вклад в то, что сегодня наша страна в большей степени защищена от внешних рисков и подготовлена к новым возможным всплескам волатильности.

Но, думаю, ни у кого из присутствующих нет иллюзий, что этого достаточно, что теперь уже все в порядке. Возможно, напротив, мы сейчас стоим перед лицом даже более грозного вызова — темпы экономического роста очень низкие, бизнес пока не видит перспектив, доходы населения практически не растут, и граждане слабо чувствуют, что достигнутая стабильность дала им лучшее качество жизни.

Что мешает росту?

Конечно, всегда есть соблазн списать все на внешние факторы, но, на мой взгляд, дело далеко не только в них. Да, глобальная экономика замедляется. Торговые войны и геополитические обострения только усугубляют ситуацию.

У нас нет оснований считать, что в какой-либо обозримой перспективе внешняя ситуация принципиально изменится. Да, будут колебания вверх и вниз, связанные как с новыми действиями и

договоренностями стран в торговой войне, так и с попытками центральных банков купировать наиболее негативные эффекты или наоборот — с новыми всплесками популизма в политике, с геополитическими обострениями. То есть внешняя среда будет оставаться сложной. Мы должны это понимать. Но, с другой стороны, она не настолько уж плоха. Во всяком случае, мы явно живем сейчас совсем не в рисковом сценарии. Цены на нефть несколько выше ожиданий, наша страна продолжает быть интересной для глобальных рынков капитала.

Главные ограничения для развития, на мой взгляд, — внутренние. И поэтому в своем выступлении сегодня я хотела бы остановиться на том, какую роль в данной ситуации могли бы сыграть финансовый сектор и политика Центрального банка и что нужно с точки зрения экономической политики в целом, чтобы ситуация изменилась.

Ответ на этот вопрос известен: нужно снять структурные ограничения.

Центральный банк отвечает за поддержание ценовой и финансовой стабильности. И это не наша прихоть, это следствие того, что инструменты, которые есть в распоряжении Центрального банка, влияют в конечном счете именно на ценовую и финансовую стабильность. Сами по себе низкая инфляция и отсутствие рисков для финансовой стабильности благоприятны для увеличения темпов и качества экономического роста за счет расширения горизонтов планирования, повышения прозрачности и снижения макроэкономических рисков. Именно поэтому в последние годы мы сосредоточились на задаче снижения инфляции до цели 4% и поддержания ее на этом уровне, а также на обеспечении финансовой стабильности как на уровне системы в целом, так и на уровне отдельных институтов.

Важнейший несущий элемент макростабильности — это также следование Правительства бюджетному правилу. Оно позволило в значительной степени изолировать экономику от колебаний нефтяных цен и накопить подушку безопасности на случай реализации рисков.

Но макростабильность — это еще не рост. А рост сейчас — около 1,5–2%, а в I квартале он вообще составил лишь 0,5%. И это при очень низкой безработице. И это тот результат, который мы будем иметь без структурных изменений. Потому что политика по поддержанию макроэкономической

стабильности позволяет только стабилизировать экономику около ее текущего потенциала.

Если пытаться сдвинуть центробанковскими инструментами потенциальные темпы роста, мы в конечном счете получим либо инфляцию, либо пузыри на финансовых рынках, а скорее всего — и то и другое.

А увеличить потенциал, использовать все возможности, которые есть у экономики для того, чтобы повысить темпы экономического роста и в конечном счете увеличить благосостояние людей, можно только за счет структурных преобразований. Таких преобразований, которые будут способствовать перераспределению ресурсов — и трудовых, и финансовых — в сферы с большей отдачей, с большей производительностью, создающие большую добавленную стоимость.

Основное, что нужно сделать для того, чтобы экономика начала расти, — это кардинальное улучшение инвестиционного климата. Здесь нельзя заниматься смещением фокуса экономической политики, отвлечением внимания на непервостепенные факторы.

В этом году Правительство приступило к реализации национальных проектов, которые как раз призваны снять структурные ограничения. Эти проекты, предполагающие инвестиции в образование, здравоохранение, инфраструктуру, при эффективном управлении ими должны сработать.

Но есть две серьезные проблемы, которые, на мой взгляд, нельзя замалчивать, если мы действительно хотим устойчивого роста экономики.

Первая. Нужно создать стимулы для предпринимательской инициативы. Экономический рост создает бизнес, а не государство. Государственные инвестиции не могут подменить частные. И даже при успешной реализации национальных проектов в их государственной части нет никакой гарантии, что они создадут соразмерный мультипликативный эффект через расширение частных инвестиций. Причем важно подчеркнуть, что частные инвестиции — это не кредиты, полученные под низкие проценты в банках под госгарантии.

Частные инвестиции — это прежде всего дополнительный акционерный капитал, собственные средства и крупного бизнеса, и малых предпринимателей, которыми они готовы рискнуть в расчете на будущий рост своего бизнеса и прибыли. А готовность взять на себя этот риск напрямую зависит от пресловутого инвестиционного климата.

Если эффективный бизнес не готов инвестировать и спрос на привлечение финансовых ресурсов есть только у компаний в слабом финансовом положении, которым они нужны для выживания, а не для развития, то не стоит удивляться, что финансовый сектор неохотно кредитует компании.

Вторая проблема — структурные изменения требуют времени. Мы — сначала из-за высоких цен нефти, потом из-за необходимости сконцентрироваться на укреплении макроэкономической стабильности — откладывали проведение многих назревших структурных реформ, а теперь хотим быстрого результата. В итоге мы снова оказываемся в ловушке поиска простых решений, когда ищем не где потеряли, а где светло. И почему-то обычно поиски решения при таком подходе приводят в Центральный банк.

Если в период кризисных явлений 2014—2015 годов в качестве простых решений предлагалось введение ограничений на движение капитала, резкое снижение ключевой ставки или широкомасштабная раздача денег “нужным стране” предприятиям, то теперь появились и новые идеи. Например, борьба с потребительским кредитованием в расчете на то, что если банкам запретить выдавать кредиты физическим лицам, то они начнут активно кредитовать корпоративный сектор и это само по себе запустит маховик инвестиционного бума.

Я должна в очередной раз констатировать, что никаких простых решений не бывает. Это хорошо понятно тем, кто сталкивался когда-либо с решением оптимизационных задач. Если действительно ограничивающим является один фактор — в нашем случае это прежде всего инвестиционный климат, — то как бы мы ни меняли другие факторы, улучшения ситуации мы не получим.

Более того, если пытаться, раздавая дешевые деньги, маскировать структурные проблемы, то наша страна потеряет еще больше времени: сначала мы лишимся завоеванной с таким трудом макроэкономической стабильности, а потом будем заново решать проблему ее восстановления, подрывая веру в завтрашний день у населения и бизнеса.

Улучшение инвестиционного климата, увы, не сводится к сокращению административных барьеров. Нужна защита частной собственности, независимые суды и именно судебное урегулирование корпоративных конфликтов, лучшее качество корпоративного управления, развитие человеческого потенциала. Эти слова мы произносим практически в неизменном виде много лет. Сначала они казались правильными, потом общим местом, потом обращение к теме инвестиционного климата стало казаться пустыми словами чиновников, а теперь иногда похоже на крик отчаяния.

Но нам по-прежнему нужно лучшее качество деловой среды, а это большая и долгая работа.

Что может и должна сделать в этой ситуации финансовая система, чтобы способствовать экономическому росту? Финансовая система также должна стать частью структурных изменений через

формирование долгосрочного инвестиционного ресурса, развитие фондового рынка и настроенности на кредитование именно эффективных проектов.

Если говорить о кредитовании реального сектора, то, безусловно, Банк России очень заинтересован в том, чтобы оно развивалось. И в рамках подходов к так называемому стимулирующему регулированию мы будем стремиться делать корпоративное кредитование более привлекательным для банков, конечно, без ущерба для управления рисками при тщательном анализе банками заемщиков. Как я уже сказала, просто кредитовать всех подряд или “нужные” компании совершенно неправильно и будет только вредить росту экономики или распределять ресурсы в неэффективные секторы.

Здоровое корпоративное кредитование — это, в первую очередь, кредитование операционных компаний, занимающихся развитием производства. А пока мы видим, что банки с большим удовольствием кредитуют сделки слияний и поглощений. То есть кредитуют перераспределение собственности, а не расширение деятельности, при этом все чаще и чаще испытывая проблемы с возвратом ранее выданных кредитов.

Мы еще год назад говорили о том, что нас тревожит эта тенденция, но банки просили нас повременить с введением регуляторных мер, направленных на ограничение кредитования сделок слияний и поглощений. И мы пошли навстречу пожеланиям участников рынка, дали время подготовиться. Но, конечно, мы видим, что без прямого изменения регулирования, регуляторного давления с нашей стороны эта тенденция не поменяется. Поэтому далее откладывать введение этих мер мы не намерены.

До конца года повышение резервов на возможные потери по ссудам по таким сделкам будет принято и вступит в силу. Мы будем относить такие кредиты к III категории качества, с расчетным резервом 21%, при наличии обеспечения он может быть снижен до 10%. Перевод ссуд в II категорию качества будет возможен, если заемщик показывает хороший финансовый результат, но резерв все равно не будет ниже 5%. У нас будет при этом недлинный ряд исключений, смягчающих это правило: вложения в уставные капиталы предприятий в рамках федеральных целевых программ, в стратегические предприятия, ниже резерв при наличии госгарантий.

С точки зрения развития долгосрочных инвестиций в реальный сектор ключевым участником финансовой системы являются наши пенсионные фонды. Наша политика направлена на повышение роли негосударственных пенсионных фондов как источника длинных денег.

Мы уже поменяли регулирование таким образом, чтобы стимулировать долгосрочные вложения НПФ в реальный сектор: разрешили не переоценивать активы из-за краткосрочных колебаний рынка, расширили возможности по инвестированию в концессионные облигации, ввели ограничения на объем вложений в финансовый сектор. Мы видим, что вложения НПФ в финансовый сектор снижаются, а в реальный сектор на этом фоне — растут, но потенциал для дальнейшего роста еще существует.

Приоритет для нас здесь — контроль за устойчивостью пенсионных фондов, а это основа для доверия к пенсионным накоплениям в целом и для развития накопительного элемента в пенсионной системе.

Финансирование малого и среднего бизнеса продолжает оставаться для нас одним из приоритетов. Мы верим в банки с базовой лицензией как институт поддержки малого и среднего бизнеса. Пока новый тип лицензий де-факто существует только полгода, рано давать оценки, как он работает, мы будем внимательно мониторить развитие этого типа банковского бизнеса. На конгрессе бизнес-моделям банков с базовой лицензией будет посвящена отдельная дискуссия.

Относительно новая тема — развитие зеленого финансирования.

Социально ответственный экологичный бизнес должен получать лучшие условия на финансовом рынке. Это именно те компании, которые думают о будущем.

Сейчас мы работаем вместе с Министерством экономического развития над принципами раскрытия нефинансовой информации компаниями, в том числе об экологической и социальной ответственности. Уже прошли первые выпуски зеленых облигаций, купоны по ним дотирует Министерство промышленности.

И все же green finance у нас пока еще воспринимается как экзотика, но на развитых рынках он уже стал реальным фактором инвестиционной политики, который влияет на доступ компаний к капиталу. И я считаю важным развивать его в России, и Центральный банк будет уделять этому особое внимание.

**Теперь о тех вызовах, которые стоят непосредственно перед финансовой сферой и нами как регулятором.**

Основные вызовы теперь уже действительно связаны с дигитализацией. Это главный драйвер изменений в финансовой сфере, в трансформации бизнес-моделей.

Российский финансовый сектор вполне успешно оседлал цифровую волну, по оценкам — мы на третьем месте в мире по проникновению финансовых технологий, но одновременно с этим возникают новые вызовы.

Первый, который мы хорошо понимаем и с которым уже работаем: дигитализация требует больших инвестиций, билет в цифровой мир дорог и не по карману небольшим участникам. Но дорога именно инфраструктура, а на ее базе даже небольшие участники смогут предложить инновационные, конкурентоспособные продукты. Именно поэтому мы запустили наши инфраструктурные проекты: биометрию, “Маркетплейс”, Систему быстрых платежей. Сегодня им также будет посвящена отдельная сессия конгресса: тому, как они работают, какие приносят результаты.

Но самый острый вопрос — эти проекты сами по себе становятся фактором трансформации рынка, и рынок иногда этому рад, а иногда совсем нет. Очевидный пример — Система быстрых платежей. Когда речь шла только о переводах между физическими лицами, почти все участники рынка ликовали, что смогут откусить кусочек пирога от бизнеса крупнейших банков, конкурировать с ними в платежных сервисах. А крупнейшие игроки тогда ставили вопрос о том, что несправедливо, когда в конкуренцию вмешался регулятор, разрушая модель, которая позволяла извлекать максимум пользы из комбинации монопольного положения и инноваций.

Мы настаивали и настаиваем на том, что приоритет для регулятора — развитие конкуренции ради лучших условий получения финансовых продуктов и услуг потребителями. В конечном итоге мы создаем инфраструктуру не только и не столько для финансового рынка, сколько для экономики и для потребителей.

И сейчас, когда приближается второй этап развития Системы быстрых платежей — запуск платежей в пользу юридических лиц, те же банки, что горячо поддерживали СБП изначально, начали волноваться, что будет с их карточным бизнесом, высокомаржинальным бизнесом, ценовые условия которого вызывают ожесточенные споры с розничной торговлей.

И по-прежнему у нас один ответ: мы будем способствовать развитию технологий и конкуренции на финансовом рынке, чтобы добиться лучшей цены и высокого качества сервисов для потребителя и возможности быть устойчивыми и прибыльными для всех участников рынка. Пытаться тормозить прогресс, опасаясь за стабильность уже существующих бизнес-моделей, — это лишать себя будущего.

Мы должны смотреть вперед и, конечно, развивать современные технологии, удешевляя их, делать удобные сервисы для потребителя.

Второй вызов напрямую вытекает из первого — это обладание и управление данными. Большие финансовые и нефинансовые институты, которые владеют несопоставимым с игроками меньших

размеров объемом данных, будут становиться новыми монополиями. И здесь возникает вопрос, как мы будем контролировать их рыночную силу. А также как мы будем обеспечивать безопасность, защиту данных, особенно когда речь идет о входе на национальные рынки наднациональных игроков. Мы считаем важным создать условия недискриминационного доступа к данным, для этого в том числе реализуем совместно с Правительством проект цифрового профиля. Думаем над развитием регтех-решений, к примеру индивидуальных рейтингов гражданина или скорингов компаний малого и среднего бизнеса, которые могли бы разработать бюро кредитных историй или специализированные компании и предлагать небольшим участникам.

Третий — и самый масштабный вызов — связан с развитием платформенных решений, когда один продавец может предлагать разные типы финансовых продуктов, и вызовом также является выход на финансовый рынок нефинансовых игроков, в том числе и крупнейших технологических BigTech-агрегаторов.

Эта ситуация создает и большой вызов для нас, для Центрального банка. Какое регулирование применять к нефинансовым компаниям, предоставляющим финансовые сервисы?

Как регулировать игроков, продающих одновременно продукты разных типов — банковские, страховые, инвестиционные, некоторые даже медицинские сервисы, нефинансовые сервисы?

Кто должен иметь доступ к деньгам Центрального банка? Только банки, как сейчас? Или также и финтех-компании, другие компании, которые предоставляют финансовые услуги?

Например, можем посмотреть международный опыт: в Швейцарии есть специальные лицензии финтех-компаний, в Гонконге — лицензии виртуальных банков, Банк Англии тоже начал работать с новыми игроками по правилам финансового рынка. Мы тоже начинаем думать о том, чтобы открыть финтеху прямой доступ к операциям с Центральным банком.

И сегодня в связи с этими вызовами я хотела бы начать обсуждение с вами двух больших новаций, которые потребуют цифровизации, подробного обсуждения с вами.

Первое. Движение в сторону регулирования по видам деятельности, а не по требованиям к юридическому лицу.

Сейчас регулирование финансового рынка предполагает разный подход к участникам, предлагающим разные финансовые продукты и услуги.

Так, например, регулирование банков, страховых компаний, микрофинансовых организаций построено преимущественно на регулировании требований к юридическому лицу, в то время как



регулирование профессиональных участников рынка ценных бумаг, институтов коллективных инвестиций, организаторов торговли и так далее основывается на требованиях к их деятельности, то есть мы имеем такую смешанную систему.

Тенденции в развитии рынка, о которых я сказала, подталкивают нас к тому, чтобы сместить акцент в регулировании с требований к юридическому лицу на требования к осуществляемой деятельности. Если какая-либо компания начинает оказывать финансовые услуги, она должна будет получить у нас лицензию на соответствующий вид деятельности.

На самом деле это большой регуляторный сдвиг, который требует всестороннего обсуждения с рынком, и мы такое обсуждение планируем начать.

Второе. Как в новых условиях обеспечить поведенческий надзор? Как вы знаете, Центральный банк является мегарегулятором и также отвечает за защиту прав потребителей на финансовом рынке.

И мы видим, что развитие платформенных решений уже приводит к тому, что основным каналом продаж разных финансовых продуктов становится банковский, в силу того, что у нас банки развиты гораздо больше, чем многие другие виды финансовой деятельности. Банки продают полисы инвестиционного страхования жизни, другие инвестиционные продукты. При этом предлагаемые продукты становятся все более сложными и требуют от потребителя реальной экспертизы в области риска.

Наша не очень большая практика показала, что стихийное, неконтролируемое предложение такого разнообразия инструментов населению может приводить к разочарованию клиентов (как это, по сути, случилось с бурным ростом рынка инвестиционного страхования жизни). И такое развитие рынка, которое пользуется незнанием и неумением потребителя оценить риски, подрывает доверие к финансовому рынку в целом. Поэтому нужны стандарты продаж, стандарты раскрытия информации для клиентов.

Сейчас у нас есть инструменты поведенческого надзора для некредитных финансовых организаций, здесь ключевую роль играют стандарты продаж и саморегулируемые организации, которые следят за их исполнением.

Но в банковском секторе, а мы видим, что банковский канал становится главным, у нас саморегулирования нет. Модель банковских ассоциаций, которая у нас сложилась, не предполагает, что ассоциации могут влиять на поведение своих членов и тем более наказывать их за недобросовестные практики.

И замкнуть этот контур регулирования возможно только в том случае, если все агенты, продающие продукты, будут придерживаться стандартов.

То есть встает вопрос о саморегулируемых организациях в банковском секторе.

Здесь есть развилка, которую мы также хотим обсудить с рынком и которую мы должны, на наш взгляд, пройти. Мы можем подумать о том, чтобы ассоциации начали частично выполнять функцию саморегулируемых организаций — вырабатывать стандарты. Но контролировать стандарты будет Центральный банк. Или же мы должны создать полноценный институт саморегулирования в банковском секторе, когда за саморегулируемыми организациями будут и функции выработки стандартов, и функции контроля за их исполнением.

В любом случае мы подходим к необходимости изменения законодательства, которое позволит через механизм саморегулирования контролировать добросовестность продаж банками и банковских, и небанковских продуктов.

#### **Оптимизация регуляторной нагрузки**

Мы понимаем, что в условиях невысоких темпов экономического роста для финансовых институтов и при этом бурного развития финтех-конкуренции снижение издержек становится важным фактором устойчивости бизнес-моделей.

И мы как регулятор понимаем, что здесь нужно совершить ряд действий.

Понимаем, что административные издержки, связанные с взаимодействием с нами как с регулятором, тоже являются зоной оптимизации.

Финансовые организации обоснованно на это жалуются все время, и здесь, конечно, нам нужны действия, которые приведут реально к снижению издержек, связанных с нашей регуляторной деятельностью. И здесь мы также видим, что основной потенциал снижения издержек — та же самая дигитализация, поэтому мы будем внедрять подходы RegTech и SupTech.

Правительство запустило проект “регуляторной гильотины”, я не могу сказать, что он полностью применим к финансовому сектору, потому что все же наше регулирование формировалось в более современных условиях. Устаревших норм не так много, и, кроме того, наша реформа по централизации надзора во многом призвана решить проблему единообразия надзора. И тем не менее в нашем регулировании есть много неработающих, устаревших, избыточных норм.

Мы планируем наладить постоянный диалог с рынком по оптимизации регуляторной нагрузки.

Мы решили создать рабочую группу, которая будет принимать предложения участников рынка по корректировке регулирования. Мы будем смотреть на наши нормы с точки зрения оценки их фактического воздействия — не только регуляторного воздействия, когда оценивается, каких мы эффектов ждем от будущего регулирования. Вот у нас есть регулирование, и мы должны оценить,

как оно повлияло и как были выполнены те цели, по которым это регулирование изначально вводилось. И основной наш прицел — это устаревшие нормы, которые пересекаются в регулировании, дублируют друг друга и часто создают арбитраж между разными нормами.

Но считаем, что мы начнем работу с более старых норм, потому что по тем нормам, которым, допустим, около трех лет, еще даже тяжело оценить их фактическое воздействие и вряд ли условия сильно поменялись. Поэтому будем начинать со старых норм.

Кроме того, у нас есть задача с вами (мы тоже ее давно обсуждаем) — это сократить объем отчетности. Мы много раз обещали ее оптимизировать. И для того, чтобы сделать более быстрые шаги, нежели мы сейчас делаем, мы хотим провести аудит предоставляемой поднадзорными организациями отчетности и объема данных, здесь большой ресурс оптимизации, и я думаю, вы с этим согласитесь.

Кроме того, мы уже видим, какие нормативы мы можем отменить как излишние. Так, в банковском регулировании можно отменить норматив Н10.1, который ограничивает совокупную величину кредитного риска банка в отношении всех инсайдеров. Этот норматив, на наш взгляд, стал избыточен после вступления в силу Н25.

Также есть перспектива упрощения надзорной оценки экономического положения банков — количество параметров там тоже можно сократить, их достаточно много.

Мы здесь рассчитываем на работу в режиме диалога с участниками рынка.

Что касается будущего регулирования, тоже есть вопрос, который участники рынка задают все время — это время на имплементацию изменений.

Вы помните, что у нас как общее правило срок между принятием нормативных актов и их вступлением в силу — 10 дней по умолчанию. Конечно, мы чаще принимаем меры с отлагательным решением, обсуждаем до принятия нормативного акта все подходы с участниками финансового рынка, но тем не менее по умолчанию эта дата остается, и мы понимаем, что это слишком короткий период и готовы будем эти сроки увеличивать.

И главное, о чем я хотела бы сказать, — все эти изменения мы действительно хотим выработать в диалоге с вами, поэтому призываем вас смелее формулировать проблемные вопросы. Мы действительно заинтересованы в выявлении проблемных зон и в их решении, поэтому можем это сделать только в диалоге с вами.

И в заключение. Мы понимаем, что в финансовом секторе работать сложно. И экономическая конъюнктура, и долгосрочные тренды показывают, что с каждым годом конкуренция будет жестче, маржа — ниже, традиционные бизнес-модели будут быстро уходить в прошлое, я надеюсь, будут приходить новые бизнес-модели. Но я верю, что наша финансовая система сформировала достаточный запас прочности, а мы с вами над этим работали долгое время. И если мы не будем уклоняться от решения проблем, от обсуждения острых вопросов, если задачи извлечения выгоды здесь и сейчас не будут превалировать над целью долгосрочной устойчивости, мы сможем справиться с этими вызовами и внести существенный вклад в развитие российской экономики и повышение благосостояния наших граждан.

Я желаю вам плодотворной работы на конгрессе и надеюсь, что дискуссии будут интересными и полезными для вас!

Спасибо за внимание!

# Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ

24 июня 2019

**о решении Банка России в отношении  
участника финансового рынка**

**О переоформлении лицензий ООО “СК “АК БАРС-Мед”**

Банк России 24 июня 2019 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения, почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АК БАРС-Мед” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3943).

ИНФОРМАЦИЯ

25 июня 2019

**о решениях Банка России в отношении  
участников финансового рынка**

**О продлении срока прекращения “ЗПИФ рентный “Земельный фонд “Перспектива”**

Банк России 25 июня 2019 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего “Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Земельный фонд “Перспектива”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 16.09.2019.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “Микрокредитная компания Кларенс”**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Кларенс” (ОГРН 1177746580758).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Феникс финанс”**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “Феникс финанс” (ОГРН 1171832018082).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МКК “КетСал”**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “КетСал” (ОГРН 1183256008726).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “ДиАлис”**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ДиАлис” (ОГРН 1185022000888).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МКК Общая касса-Челябинск”**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из

государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Общая касса-Челябинск” (ОГРН 1157456020700).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об МКК ВМФПМП**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Воткинском муниципальном фонде поддержки малого предпринимательства (ОГРН 1031800141724).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об МКК СМФ**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Сарапульском муниципальном фонде развития предпринимательства (ОГРН 1111800000982).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об МКК УМФПМП**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Увинском муниципальном фонде поддержки малого предпринимательства (ОГРН 1041800203015).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “ИМПЕРИАЛ”**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ИМПЕРИАЛ” (ОГРН 1137524000690).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МКК “Ленинград”**

Банк России 25 июня 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Ленинград” (ОГРН 1177847375518):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности за 2018 год;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год с нарушением требований.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “ИНТЕМ”**

Банк России 25 июня 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Инновационные технологии микрофинансирования” (ОГРН 1113926015290) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об АО “АПМСР”**

Банк России 25 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного

реестра микрофинансовых организаций сведения об Акционерном обществе “Агентство поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрокредитная компания Ленинградской области” (ОГРН 1034702090070).

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК “ФортунаЗайм”**

Банк России 25 июня 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ФортунаЗайм” (ОГРН 1142932001332):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

#### **О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “БУДУЩЕЕ”**

Банк России 25 июня 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “БУДУЩЕЕ” (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ  
26 июня 2019

### **о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**

#### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 25 июня 2019 года КПК “КРЫМ” (ИНН 9102189320; ОГРН 1159102105799) выдано предписание № 44-3-1/1509 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

#### **Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “ОБЪЕДИНЕННЫЕ ФИНАНСЫ” (ИНН 3015110330; ОГРН 1173025001049) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 30.04.2019 № ТЗ-2-1-7/15677 исполненным и снятым с контроля.

#### **Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “РАЗВИТИЕ” (ИНН 5035036060; ОГРН 1075035000853) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 22.03.2019 № ТЗ-2-1-7/10479 исполненным и снятым с контроля.

#### **Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Предписание Банка России о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов от 21.12.2018 № Т1-52-2-15/141913, выданное КПК “СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИЦИЙ” (ИНН 7714421913; ОГРН 1187746038996), отменено.

#### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 19 июня 2019 года КПК “СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИЦИЙ” (ИНН 7714421913; ОГРН 1187746038996) выдано предписание № Т1-52-2-17/67810 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

ИНФОРМАЦИЯ  
27 июня 2019

### о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 26 июня 2019 года КПК "СИБИРЬ-ФИНАНС" (ИНН 4217134688; ОГРН 1114217004780) выдано предписание № Т6-16/20290 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО "МКК "МиниЗайм 777"**

Банк России 27 июня 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью "Микрокредитная компания "МиниЗайм 777" (ОГРН 1152204004138):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчета по форме 0420841 "Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации" за 2018 год, отчета по форме 0420846 "Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании" за I квартал 2019 года, отчета по форме 0420847 "Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов" за I квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 "Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций" за период с января по апрель 2019 года.

#### **Об аннулировании лицензий ООО "Доходный дом инвестора"**

Банк России 27 июня 2019 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности, выданные Обществу с ограниченной ответственностью "Доходный дом инвестора" (ИНН 6452924224; ОГРН 1066450124916).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: нарушение требований к порядку расчета собственных средств, нарушение требований, предъявляемых к минимальному размеру собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг, нарушение сроков представления отчетности, нарушение требований к порядку представления отчетности, нарушение требований к раскрытию обязательной информации.

Действие лицензий прекращается с 27.10.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 26.10.2019.

ИНФОРМАЦИЯ  
28 июня 2019

### о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК "АС ФИНАНС" (ИНН 2222839344; ОГРН 1152225014930) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 13.05.2019 № Т6-16/15021 исполненным и снятым с контроля.

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Инвестиции Югры” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 28 июня 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Инвестиции Югры” (рег. номер 1531-94110522 от 25.08.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “Горизонт” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 28 июня 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Горизонт” (рег. номер 3504 от 24.05.2018) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**Об аннулировании лицензии ООО “УК ДСКфинанс”**

Банк России 28 июня 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 05.07.2011 № 21-000-1-00820, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания ДСКфинанс” (ОГРН 1067746483705; ИНН 7714644250), на основании заявления об отказе от лицензии.

**Об аннулировании лицензии ООО “Управляющая компания “Север ЭМ”**

Банк России 28 июня 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 30.08.2011 № 21-000-1-00831, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Север Эссет Менеджмент” (ОГРН 1063528065611; ИНН 3528111628), на основании заявления об отказе от лицензии.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Деньги74”**

Банк России 28 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Деньги74” (ОГРН 1137447007147).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ВЫРУЧАЕМ”**

Банк России 28 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ВЫРУЧАЕМ” (ОГРН 1183123016922).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МК ФРПГ**

Банк России 28 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Фонде развития предпринимательства города Глазова (ОГРН 1021801092774).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “21 век”**

Банк России 28 июня 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “21 век” (ОГРН 1161832059619).

**О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений о Чернецовой Д.К.**

Банк России 28 июня 2019 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Чернецовой Дарье Константиновне.

ИНФОРМАЦИЯ  
1 июля 2019

## о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О регистрации документов ПАО Московская Биржа**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение зарегистрировать:

Правила проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (далее – ПАО Московская Биржа). Часть I. Общая часть;

Правила проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа. Часть IV. Секция рынка депозитов.

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Оптималикскапитал”**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “Оптималикскапитал” (г. Москва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Фреш Капитал”**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Фреш Капитал” (г. Москва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО Микрокредитной компании “МАЙМАНИ”**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МАЙМАНИ” (г. Москва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “О-Пэй Файнэнс”**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “О-Пэй Файнэнс” (г. Санкт-Петербург).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СмартСтарт”**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной Компании “СмартСтарт” (г. Москва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ДАО-ЛАЙТ”**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ДАО-ЛАЙТ” (г. Южно-Сахалинск, Сахалинская обл., 693000).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “КредТайм”**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной Компании “КредТайм” (г. Нижний Новгород, Нижегородская обл., 603000).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “ВЕНЕЦИЯ”**

Банк России 1 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “ВЕНЕЦИЯ” (г. Чебоксары, Чувашская Республика – Чувашия).



**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Чекань”**

Банк России 1 июля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Чекань” (ОГРН 1175543010884).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК МНОГОДЕНЕГ”**

Банк России 1 июля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “МНОГОДЕНЕГ” (ОГРН 1165476104034).

*ИНФОРМАЦИЯ*  
2 июля 2019

**о заседании Национального финансового совета**

Национальный финансовый совет на заседании 2 июля 2019 года рассмотрел Годовой отчет Банка России за 2018 год и отчет о деятельности общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” за 2018 год, заслушал информацию Совета директоров Банка России по основным вопросам деятельности Банка России в I квартале 2019 года.

НФС утвердил отчет Банка России о расходах за 2018 год на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды, а также нормативные акты Банка России по вопросам ведения в Банке России бухгалтерского учета.

Национальный финансовый совет определил консорциум аудиторских организаций ООО “Эрнст энд Янг” и ООО “ФинЭкспертиза” аудитором годовой финансовой отчетности Банка России за 2019 год.

*ИНФОРМАЦИЯ*  
2 июля 2019

**о завершении реализации мер по повышению финансовой устойчивости ПАО Банк “ФК Открытие”**

Совет директоров Банка России принял решение завершить проведение мер по предупреждению банкротства ПАО Банк “ФК Открытие” (рег. № 2209) (далее — Банк). Срок реализации Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО Банк “ФК Открытие” окончен.

Реализация мероприятий по предупреждению банкротства позволила обеспечить бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов, сформировать резервы на возможные потери по проблемным активам в размере, необходимом для покрытия существующих и потенциальных рисков, восстановила устойчивое финансовое положение Банка. В настоящее время Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные требования, предъявляемые к финансовой устойчивости и платежеспособности, что позволяет ему выйти на общий режим надзора со стороны Банка России.

Банк России планирует осуществить частичную продажу акций Банка в 2021 году. Количество реализуемых акций Банка будет определено с учетом конъюнктуры рынка и результатов деятельности Банка, а также предусмотренных законодательством Российской Федерации способов продажи акций банков, приобретенных Банком России в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства.

*ИНФОРМАЦИЯ*  
2 июля 2019

**о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка****Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “СИБИРСКАЯ КРЕДИТНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ КОМПАНИЯ” (ИНН 2466129564; ОГРН 1052466056224) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 29.12.2018 № Т6-16/44378 исполненным и снятым с контроля.

**Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “ДОНСКОЙ КРЕДИТ” (ИНН 6154140312; ОГРН 1156154003664) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 23.05.2019 № ТЗ-2-1-7/17875 исполненным и снятым с контроля.

**Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ “ВКБ-КРЕДИТ” (ИНН 3444140710; ОГРН 1063444065717) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 30.04.2019 № ТЗ-2-1-7/15679 исполненным и снятым с контроля.

**Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Предписание Банка России о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов от 07.02.2019 № Т1-52-2-17/13194, выданное КПК “ФИНАНС ИНВЕСТ” (ИНН 5751059110; ОГРН 1165749058200), отменено.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 28 июня 2019 года КПК “ФИНАНС ИНВЕСТ” (ИНН 5751059110; ОГРН 1165749058200) выдано предписание № Т1-52-2-17/70950 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 28 июня 2019 года КПК “Доверительный” (ИНН 7325142307; ОГРН 1167325051552) выдано предписание № Т4-30-1-17/19595ДСП о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О добровольном отказе ООО “УК” Меркури Кэпитал Траст” от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг**

На основании заявления Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания “Меркури Кэпитал Траст” (ИНН 7707559942) Банк России 1 июля 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 05.06.2008 № 045-11338-001000.

ИНФОРМАЦИЯ  
3 июля 2019

**о внедрении в российском регулировании  
новых подходов к оценке кредитного риска**

Банк России начиная с 2019 года в рамках развития регулирования, стимулирующего кредитную поддержку экономики, осуществляет поэтапный процесс изменения порядка расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка и внедрения нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска<sup>1</sup>.

На первом этапе реализованы изменения в части оценки кредитного риска в отношении суверенных заемщиков на основании внешних рейтингов долгосрочной кредитоспособности, которые вступили в силу в июне 2019 года. Это позволяет снизить требования к суверенным заемщикам и по кредитам с экспортными гарантиями с 100 до 50%, то есть в 2 раза.

В III квартале 2019 года запланировано опубликование проекта новой редакции Инструкции № 180-И (предполагаемая дата вступления в силу — 1 января 2020 года) с подходом к оценке кредитного риска

<sup>1</sup> Документ Базельского комитета по банковскому надзору “Basel III: Finalising post-crisis reforms” (December 2017).

по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика и показателей его деятельности.

По требованиям к корпоративным заемщикам планируется выделить категорию “инвестиционный класс” с пониженным коэффициентом риска 65% (в настоящее время оцениваемых с коэффициентом риска 100%) при одновременном соблюдении условий: отнесение их к I или II категории качества в соответствии с положениями Банка России от 28.06.2017 № 590-П и от 23.10.2017 № 611-П и допуск ценных бумаг заемщика к торгам на организованном рынке ценных бумаг.

Предполагается также установить пониженный коэффициент риска 85% по требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, оцениваемым на индивидуальной основе (в настоящее время применяется коэффициент риска 100%), если требования к указанным заемщикам отнесены к I–II категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П и по ним отсутствуют просроченные платежи. По требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, оцениваемым на портфельной основе, соответствующим критериям, установленным действующей редакцией Инструкции № 180-И, сохраняется пониженный коэффициент риска 75%.

В отношении требований к банкам будет применяться подход, в соответствии с которым установление коэффициентов риска будет зависеть от отнесения банка к классам “А” (“А\*”), “В” или “С”, определенным в документе БКБН<sup>1</sup>, исходя из уровня их кредитоспособности, а также соблюдения ими установленных в стране их регистрации обязательных нормативов и минимальных значений надбавок к нормативам достаточности капитала банка.

По краткосрочным требованиям к банкам классов “А” и “В” (вне зависимости от валюты их номинарования) будут применяться коэффициенты риска 20 и 50% соответственно, по прочим требованиям к банкам класса “А” (“А\*”) — 40% (30%), к банкам класса “В” — 75%. Требования к банкам класса “С” (не соблюдающим обязательные нормативы) будут взвешиваться с коэффициентом риска 150%.

Требования к международным банкам развития (не включенным в список международных финансовых организаций, в отношении которых в соответствии с документом БКБН<sup>1</sup> применяется коэффициент риска 0%) будут взвешиваться с коэффициентом риска 50%.

Одновременно будут уточнены подходы к расчету кредитного риска в части установления повышенного коэффициента риска по вложениям в некотируемые спекулятивные акции (доли) юридических лиц в размере 400% и применения повышенного коэффициента риска 150% по необеспеченным просроченным кредитам (если резерв по ним сформирован в размере менее 20%), а также по условным обязательствам кредитного характера без риска с установлением по ним коэффициента кредитной конверсии 0,1 (вместо 0).

Предполагается, что данные подходы за счет снижения общей суммы активов, взвешенных по уровню риска, позволят высвободить капитал банков и обеспечить дополнительные возможности для кредитования реального сектора экономики. При этом совокупная величина активов и условных обязательств кредитного характера, по которым повышаются коэффициенты риска, с учетом установления переходного периода для банков и отдельных исключений не окажет существенного негативного влияния на показатели банковской системы.

На следующем этапе внедрения нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска (в 2020 году, с вступлением в силу с 1 января 2021 года) планируется изменение подходов к оценке ипотечных и потребительских кредитов с ожидаемым положительным эффектом на показатели достаточности капитала банков.

Полный текст материалов БКБН<sup>1</sup> на английском языке доступен в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на официальном сайте Банка международных расчетов.

<sup>1</sup> Документ Базельского комитета по банковскому надзору “Basel III: Finalising post-crisis reforms” (December 2017).

ИНФОРМАЦИЯ  
3 июля 2019

### о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июне 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>1</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада июня — 7,31%;
- II декада июня — 7,36%;
- III декада июня — 7,27%.

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

ИНФОРМАЦИЯ  
3 июля 2019

### о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

#### Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “Сибирский Сберегательный Союз Регионов” (ИНН 2801174901; ОГРН 1122801007306) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 29.04.2019 № Т7-44-9/12168 исполненным и снятым с контроля.

#### Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “ФИНАНСИНВЕСТ” (ИНН 1901115520; ОГРН 1131901004795) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 15.05.2019 № Т6-16/15458 исполненным и снятым с контроля.

#### О выдаче лицензии АКБ “Трансстройбанк” (АО)

Банк России 3 июля 2019 года принял решение выдать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Акционерному коммерческому банку Трансстройбанку (Акционерное общество) (г. Москва).

#### Об освобождении АКБ “Энергобанк” (ПАО) от обязанности осуществлять раскрытие информации

Банк России 3 июля 2019 года принял решение освободить Акционерный коммерческий банк “Энергобанк” (публичное акционерное общество) (ОГРН 1021600000289) от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

#### Об отзыве лицензий ООО “Страховые инвестиции”

Банк России приказом от 02.07.2019 № ОД-1548<sup>2</sup> отозвал лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховые инвестиции” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3928).

Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

<sup>1</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru), ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), АО “РАЙФФАЙ-ЗЕНБАНК” (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), БАНК ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>2</sup> Опубликовано в разделе “Некредитные финансовые организации”.

## ИНФОРМАЦИЯ

**о выпуске в обращение памятных монет  
из драгоценного и недрагоценного металлов**

Банк России 3 июля 2019 года выпустил в обращение памятные монеты:

- серебряную номиналом 3 рубля “550-летие основания г. Чебоксары” (каталожный № 5111-0405);
- из недрагоценного металла номиналом 10 рублей “Костромская область” серии “Российская Федерация” (каталожный № 5714-0064).

**Описание монеты  
из драгоценного металла**

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты — “3 РУБЛЯ”, дата — “2019 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения достопримечательностей города Чебоксары: драматический театр, здание администрации и Успенский храм на фоне стилизованного изображения города; внизу имеются надписи: “ЧЕБОКСАРЫ”, “осн. в 1469 г.”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”. Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

**Описание монеты  
из недрагоценного металла**

Монета имеет форму круга диаметром 27,0 мм. Монета комбинированная, состоит из диска и внешнего кольца.

На лицевой и оборотной сторонах монеты по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монеты рифленая с нанесенными надписями “ДЕСЯТЬ РУБЛЕЙ”, повторяющимися дважды и разделенными звездочками.

На лицевой стороне монеты на кольце по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2019”. Слева и справа на внешнем кольце расположены изображения ветвей лавра и дуба соответственно, элементы изображения которых переходят на диск. В центре диска расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части диска расположен товарный знак Московского монетного двора.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение герба Костромской области, на кольце по окружности имеются надписи: в верхней части — “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, в нижней части — “КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ”.



Тираж монеты — 10,0 млн штук.

Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	208 360 064	Да
2	АО “РН Банк”	170	17 767 781	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	81 010 933	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	765 464 932	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	8 837 935	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 393 677	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1,2</sup>	912	29 233 521	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 018 525	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 628 437 192	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	411 129 164	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 399 458 622	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 170 752	Да
13	ООО “Русфинанс Банк”	1792	17 167 450	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	9 196 027	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	308 332 425	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	133 108 237	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 372 657	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 436 344	Да
19	АО КБ “Ситибанк”	2557	59 611 933	Да
20	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 328 473	Да
21	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 255 632	Да
22	АО “ОТП Банк”	2766	32 377 669	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 271 293	Да
24	АО “Нордеа Банк”	3016	36 091 314	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	4 915 305	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	132 909 192	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	134 742 969	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 793 911	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	158 547 439	Да
30	АО “Данске банк”	3307	5 190 282	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	16 253 134	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 121 007	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 997 230	Да
34	АО “МСП Банк”	3340	20 612 401	Да
35	АО “Россельхозбанк”	3349	476 245 974	Да
36	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	45 868 155	Да
37	“Натиксис Банк АО”	3390	5 932 523	Да

№ п/л	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
38	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 482 423	Да
39	АО “Тойота Банк”	3470	11 008 550	Да
40	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 250 998	Да
41	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 307 550	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

<sup>2</sup> Размер собственных средств (капитала) ПАО “МИНБанк” указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО “МИНБанк”, — 01.01.2019.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 “ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2019**

№ п/л	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	208 360 064	Да
2	АО “РН Банк”	170	17 767 781	Да
3	ООО “ХКФ Банк”	316	44 414 875	Да
4	АО “АБ “РОССИЯ”	328	81 010 933	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	765 464 932	Да
6	ООО Банк “Аверс”	415	22 969 858	Да
7	ПАО “Бест Эффортс Банк”	435	1 336 685	Да
8	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	79 278 691	Да
9	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	8 837 935	Да
10	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	7 903 198	Да
11	АО БАНК “СНГБ”	588	11 393 677	Да
12	ПАО “МИНБанк” <sup>1, 2</sup>	912	29 233 521	Да
13	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 018 525	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	106 098 925	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 628 437 192	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	411 129 164	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	44 562 109	Да
18	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439	30 767 308	Да
19	ПАО АКБ “Связь-Банк”	1470	39 171 271	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 399 458 622	Да
21	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	8 095 675	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 170 752	Да
23	ООО “Русфинанс Банк”	1792	17 167 450	Да
24	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	9 196 027	Да
25	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	267 721 444	Да
26	ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	7 121 270	Да
27	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	308 332 425	Да
28	АО “Банк Интеза”	2216	12 964 020	Да
29	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	12 185 433	Да
30	ПАО РОСБАНК	2272	133 108 237	Да
31	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 372 657	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 436 344	Да
33	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	44 228 341	Да
34	АО КБ “Ситибанк”	2557	59 611 933	Да
35	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 328 473	Да
36	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	78 422 028	Да
37	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 255 632	Да
38	АО “Тинькофф Банк”	2673	76 815 165	Да
39	АО “ОТП Банк”	2766	32 377 669	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	4 078 337	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 271 293	Да
42	ООО “Экспобанк”	2998	11 275 108	Да
43	АО “Нордеа Банк”	3016	36 091 314	Да
44	АО “СЭБ Банк”	3235	4 915 305	Да
45	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	132 909 192	Да
46	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 497 445	Да
47	Банк “ВБРР” (АО)	3287	134 742 969	Да
48	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 793 911	Да
49	АО “Райффайзенбанк”	3292	158 547 439	Да
50	НКО АО НРД <sup>3</sup>	3294	9 981 225	Нет
51	АО “Данске банк”	3307	5 190 282	Да
52	ООО “Дойче Банк”	3328	16 253 134	Да
53	АО “Денизбанк Москва”	3330	5 473 130	Да
54	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 121 007	Да
55	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 997 230	Да
56	АО “МСП Банк”	3340	20 612 401	Да
57	АО “Россельхозбанк”	3349	476 245 974	Да
58	АО “СМП Банк” <sup>4</sup>	3368	45 868 155	Да
59	“Натиксис Банк АО”	3390	5 932 523	Да
60	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 482 423	Да
61	НКО НКЦ (АО) <sup>3</sup>	3466-ЦК	66 796 650	Нет
62	АО “Тойота Банк”	3470	11 008 550	Да
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 250 998	Да
64	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 307 550	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов “в” и “е” пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(6) Правил).

<sup>2</sup> Размер собственных средств (капитала) ПАО “МИНБанк” указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО “МИНБанк”, — 01.01.2019.

<sup>3</sup> Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

<sup>4</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.



ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	208 360 064	Да
2	АО “РН Банк”	170	17 767 781	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	81 010 933	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	765 464 932	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	8 837 935	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 393 677	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1, 2</sup>	912	29 233 521	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 018 525	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 628 437 192	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	411 129 164	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 399 458 622	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 170 752	Да
13	ООО “Русфинанс Банк”	1792	17 167 450	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	9 196 027	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	308 332 425	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	133 108 237	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 372 657	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 436 344	Да
19	АО КБ “Ситибанк”	2557	59 611 933	Да
20	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 328 473	Да
21	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 255 632	Да
22	АО “ОТП Банк”	2766	32 377 669	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 271 293	Да
24	АО “Нордеа Банк”	3016	36 091 314	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	4 915 305	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	132 909 192	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	134 742 969	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 793 911	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	158 547 439	Да
30	АО “Данске банк”	3307	5 190 282	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	16 253 134	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 121 007	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 997 230	Да
34	АО “МСП Банк”	3340	20 612 401	Да
35	АО “Россельхозбанк”	3349	476 245 974	Да
36	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	45 868 155	Да
37	“Натиксис Банк АО”	3390	5 932 523	Да
38	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 482 423	Да
39	АО “Тойота Банк”	3470	11 008 550	Да
40	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 250 998	Да
41	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 307 550	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(з) Правил).

<sup>2</sup> Размер собственных средств (капитала) ПАО “МИНБанк” указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО “МИНБанк”, — 01.01.2019.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Е” ПУНКТА 7 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2012 № 1396 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	208 360 064	Да
2	АО “РН Банк”	170	17 767 781	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	81 010 933	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	765 464 932	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	8 837 935	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 393 677	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1, 2</sup>	912	29 233 521	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 018 525	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 628 437 192	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	411 129 164	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 399 458 622	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 170 752	Да
13	ООО “Русфинанс Банк”	1792	17 167 450	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	9 196 027	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	308 332 425	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	133 108 237	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 372 657	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 436 344	Да
19	АО КБ “Ситибанк”	2557	59 611 933	Да
20	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 328 473	Да
21	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 255 632	Да
22	АО “ОТП Банк”	2766	32 377 669	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 271 293	Да
24	АО “Нордеа Банк”	3016	36 091 314	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	4 915 305	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	132 909 192	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	134 742 969	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 793 911	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	158 547 439	Да
30	АО “Данске банк”	3307	5 190 282	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	16 253 134	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 121 007	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 997 230	Да
34	АО “МСП Банк”	3340	20 612 401	Да
35	АО “Россельхозбанк”	3349	476 245 974	Да
36	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	45 868 155	Да
37	“Натиксис Банк АО”	3390	5 932 523	Да
38	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 482 423	Да
39	АО “Тойота Банк”	3470	11 008 550	Да
40	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 250 998	Да
41	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 307 550	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 7(1) Правил).

<sup>2</sup> Размер собственных средств (капитала) ПАО “МИНБанк” указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО “МИНБанк”, — 01.01.2019.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	208 360 064	Да
2	АО «РН Банк»	170	17 767 781	Да
3	ООО «ХКФ Банк»	316	44 414 875	Да
4	АО «АБ «РОССИЯ»	328	81 010 933	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	765 464 932	Да
6	ООО Банк «Аверс»	415	22 969 858	Да
7	ПАО «Бест Эффорте Банк»	435	1 336 685	Да
8	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	79 278 691	Да
9	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	8 837 935	Да
10	ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	493	7 903 198	Да
11	АО БАНК «СНГБ»	588	11 393 677	Да
12	ПАО «Запсибкомбанк»	918	17 018 525	Да
13	ПАО «Совкомбанк»	963	106 098 925	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 628 437 192	Да
15	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	411 129 164	Да
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	44 562 109	Да
17	Банк «Возрождение» (ПАО)	1439	30 767 308	Да
18	ПАО АКБ «Связь-Банк»	1470	39 171 271	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	4 399 458 622	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	8 095 675	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 170 752	Да
22	ООО «Русфинанс Банк»	1792	17 167 450	Да
23	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	267 721 444	Да
24	ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»	2048	7 121 270	Да
25	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	308 332 425	Да
26	АО «Банк Интеза»	2216	12 964 020	Да
27	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	12 185 433	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	133 108 237	Да
29	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	7 372 657	Да
30	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 436 344	Да
31	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	44 228 341	Да
32	АО КБ «Ситибанк»	2557	59 611 933	Да
33	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 328 473	Да
34	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	78 422 028	Да
35	КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	2629	28 255 632	Да
36	АО «Тинькофф Банк»	2673	76 815 165	Да
37	АО «ОТП Банк»	2766	32 377 669	Да
38	АО МС Банк Рус	2789	4 078 337	Да
39	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 271 293	Да
40	ООО «Экспобанк»	2998	11 275 108	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО "Нордеа Банк"	3016	36 091 314	Да
42	АО "СЭБ Банк"	3235	4 915 305	Да
43	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	132 909 192	Да
44	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 497 445	Да
45	Банк "ВБРР" (АО)	3287	134 742 969	Да
46	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 793 911	Да
47	АО "Райффайзенбанк"	3292	158 547 439	Да
48	АО "Данске банк"	3307	5 190 282	Да
49	ООО "Дойче Банк"	3328	16 253 134	Да
50	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 473 130	Да
51	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 121 007	Да
52	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 997 230	Да
53	АО "МСП Банк"	3340	20 612 401	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	476 245 974	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	45 868 155	Да
56	"Натиксис Банк АО"	3390	5 932 523	Да
57	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 482 423	Да
58	АО "Тойота Банк"	3470	11 008 550	Да
59	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 250 998	Да
60	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 307 550	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

5 июля 2019 года

№ ОД-1571

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 7 марта 2019 года № ОД-475**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 8 июля 2019 года в приложение к приказу Банка России от 7 марта 2019 года № ОД-475 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Логинов Павел Андреевич — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бурдаков Петр Николаевич — антикризисный управляющий первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович — начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Макарчук Михаил Владимирович — эксперт первой категории отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Шубин Артем Юрьевич — эксперт 2-й категории первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Ивкин Сергей Анатольевич — аналитик Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аверьянов Михаил Юрьевич — эксперт 1-й категории второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Казаков Сергей Олегович — главный эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Ашков Иван Константинович — юрисконсульт 1-й категории второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Батрак Дмитрий Всеволодович — ведущий юрисконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Лепетюк Евгения Павловна — ведущий эксперт третьего аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Феоктистов Александр Сергеевич — ведущий юрисконсульт 2 отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

## СООБЩЕНИЕ

**о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО “Дальневосточный банк”**

Департамент корпоративных отношений Банка России 4 июля 2019 года принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества “Дальневосточный банк” ПАО “Дальневосточный банк”, индивидуальный государственный регистрационный номер 10600843B003D, несостоявшимся.

Основание: неразмещение эмитентом ни одной эмиссионной ценной бумаги дополнительного выпуска (пункт 4 статьи 26 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”).

## СООБЩЕНИЕ

**об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО “Дальневосточный банк”**

В соответствии с решением Департамента корпоративных отношений Банка России от 4 июля 2019 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальным государственным регистрационным номером 10600843B003D (регистрирующий орган — Департамент корпоративных отношений Банка России) Публичного акционерного общества “Дальневосточный банк” ПАО “Дальневосточный банк” аннулирована его государственная регистрация.

Основание: признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска (пункт 11 статьи 26 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”).

С даты аннулирования государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг запрещается совершение сделок с ценными бумагами, а также реклама ценных бумаг этого дополнительного выпуска.

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

**временной администрации по управлению АО “Кемсоцинбанк”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Кемеровский социально-инновационный банк” АО “Кемсоцинбанк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 1 июля 2019 года № А27-15174/2019 принято заявление о признании Акционерного общества “Кемеровский социально-инновационный банк” банкротом.

## ИНФОРМАЦИЯ

**о финансовом состоянии АО “Кемсоцинбанк”**

**Кредитная организация:** Акционерное общество “Кемеровский социально-инновационный банк”

**Сокращенное наименование:** АО “Кемсоцинбанк”

**Почтовый адрес:** 650000, Кемеровская обл., г. Кемерово, Центральный р-н, ул. Дзержинского, 12

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 31 МАЯ 2019 ГОДА**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная/годовая,  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	49 890	49 977
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	250 342	466 329
2.1	Обязательные резервы	2 803	2 803
3	Средства в кредитных организациях	71	71
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 389 864	716 912
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4 598	4 598
10	Отложенный налоговый актив	12 598	12 598
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	656 113	516 408
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
13	Прочие активы	12 544	12 544
14	Всего активов	2 376 020	1 779 437
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 897 674	1 897 674
16.1	средства кредитных организаций	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 897 674	1 897 674
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 730 382	1 730 382
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 500	2 500
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	40 381	40 381
21	Прочие обязательства	14 409	14 409
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	696	696
23	Всего обязательств	1 955 660	1 955 660
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	90 000	90 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	9 458	9 458
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	320 902	-275 681
36	Всего источников собственных средств	420 360	-176 223

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	38 008	38 008
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АО “Кемсоцинбанк”

О.Я. Вечканова

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о принудительной ликвидации

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 17 июня 2019 г. по делу № А40-110109/19-179-134 АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК “АСПЕКТ” (Акционерное общество) АБ “АСПЕКТ” (АО) (далее – Банк) (ОГРН 1027739326207; ИНН 7716081564; адрес регистрации: 129327, г. Москва, ул. Ленская, 28) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС, ИНН (при наличии) и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения, ИНН (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.



**ОБЪЯВЛЕНИЕ****о принудительной ликвидации  
ООО КБ “Международный расчетный банк”**

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-100710/19-186-115 от 21.06.2019 (дата объявления резолютивной части 18.06.2019) Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Международный расчетный банк” ООО КБ “Международный расчетный банк” (ОГРН 1037700080164; ИНН 7705011011; КПП 771701001; юридический адрес: 129366, г. Москва, ул. Космонавтов, 8) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

Ликвидатором назначена Курская Анастасия Олеговна (ИНН 780155334101; СНИЛС 144-877-266-02; адрес для корреспонденции: 191180, г. Санкт-Петербург, наб. реки Фонтанки, 86 (дв), являющаяся членом Ассоциации “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа” ПАУ ЦФО (ИНН 7705431418; ОГРН 1027700542209; 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208).

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора назначено на 18.06.2020 на 14 час. 00 мин. в помещении Арбитражного суда г. Москвы по адресу: 115191, г. Москва, ул. Большая Тульская, 17, зал 7063.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 191180, г. Санкт-Петербург, наб. реки Фонтанки, 86 (дв); тел. (495) 686-7042, [mrbank2019@mail.ru](mailto:mrbank2019@mail.ru).

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении шестидесяти дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе принудительной ликвидации.

С даты опубликования настоящего сообщения отзываются все доверенности, выданные до 18.06.2019 от имени и в интересах ООО КБ “Международный расчетный банк”. Считать действительными только доверенности, выданные исключительно ликвидатором ООО КБ “Международный расчетный банк” Курской А.О. после 18.06.2019.

**СООБЩЕНИЕ****о государственной регистрации кредитной  
организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению УФНС России по Карачаево-Черкесской Республике, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 20.06.2019 за № 2190900031958 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество К2 Банк (основной государственный регистрационный номер 1021500000103) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 06.06.2019 № ОД-1306 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество К2 Банк (регистрационный номер 2851).

## СООБЩЕНИЕ

**о государственной регистрации кредитной  
организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 28.06.2019 за № 2197700181050 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Расчетно-Кредитный Банк” ООО “РКБ” (основной государственный регистрационный номер 1027739480548) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 06.06.2019 № ОД-1305 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Расчетно-Кредитный Банк” ООО “РКБ” (регистрационный номер 103).

# Некредитные финансовые организации

2 июля 2019 года

№ ОД-1545

## ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 14 марта 2019 года № ОД-521

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Трудовое страхование”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 24 июня 2019 года в приложение к приказу Банка России от 14 марта 2019 года № ОД-521 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Трудовое страхование” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Тапуть Елена Олеговна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

дополнить словами

“Феоктистова Татьяна Петровна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

2 июля 2019 года

№ ОД-1546

## ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 14 мая 2019 года № ОД-1091

В целях уточнения персонального состава временной администрации Акционерного общества “Национальная страховая компания ТАТАРСТАН”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 14 мая 2019 года № ОД-1091 “О назначении временной администрации Акционерного общества “Национальная страховая компания ТАТАРСТАН” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. С 3 июля 2019 года исключить слова:

“Теленкова Виктория Валерьевна — главный экономист экономического отдела Отделения-НБ Республика Мордовия”;

“Ермолаев Артем Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

1.2. С 25 июня 2019 года исключить слова:

“Тапуть Елена Олеговна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

1.3. С 26 июня 2019 года исключить слова:

“Якубович Галина Павловна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

2 июля 2019 года

№ ОД-1547

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 14 мая 2019 года № ОД-1089**

В целях уточнения персонального состава временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РЕСПЕКТ”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 24 июня 2019 года в приложение к приказу Банка России от 14 мая 2019 года № ОД-1089 “О назначении временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РЕСПЕКТ” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Косинская Ирина Анатольевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Сапожников Михаил Михайлович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

2 июля 2019 года

№ ОД-1548

**ПРИКАЗ**  
**Об отзыве лицензий на осуществление страхования**  
**общества с ограниченной ответственностью “Страховые инвестиции”**

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховые инвестиции” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 05.06.2019 № 156), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 29.12.2014 СИ № 3928 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 29.12.2014 СЛ № 3928 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, общества с ограниченной ответственностью “Страховые инвестиции” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 3928; адрес (место нахождения): 450005, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Пархоменко, дом 101; ИНН 7728306117; ОГРН 1037728057762).

2. Разместить приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
08.07.2019	1 день	7,41	7,39	75	24	7,00	7,50	543,9	300	300,0

**Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 28 июня по 4 июля 2019 года**

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)<sup>1</sup> Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.06.2019	01.07.2019	02.07.2019	03.07.2019	04.07.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,55	7,47	7,41	7,31	7,30	7,41	-0,12
от 2 до 7 дней	7,32	7,30	7,63	7,74		7,50	-0,06
от 8 до 30 дней		7,75				7,75	1,30
от 31 до 90 дней	7,82	7,99		7,75		7,85	-0,36
от 91 до 180 дней	8,83					8,83	
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом (MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup> Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.06.2019	01.07.2019	02.07.2019	03.07.2019	04.07.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,47	7,37	7,27	7,30	7,29	7,34	-0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>1</sup>**  
**Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.06.2019	01.07.2019	02.07.2019	03.07.2019	04.07.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день		7,56	7,56	7,47		7,53	0,08
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 21.06.2019 по 27.06.2019, в процентных пунктах.

### Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Baa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями – инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты**

	Дата				
	02.07	03.07	04.07	05.07	06.07
1 австралийский доллар	44,1253	44,1321	44,4212	44,5204	44,6360
1 азербайджанский манат	37,1672	37,2688	37,4271	37,3718	37,4796
100 армянских драмов	13,2328	13,2689	13,3253	13,3056	13,3297
1 белорусский рубль	30,8726	30,8889	30,9385	30,9516	31,0454
1 болгарский лев	36,5213	36,4944	36,6071	36,5889	36,6226
1 бразильский реал	16,3734	16,4609	16,5107	16,5686	16,7230
100 венгерских форинтов	22,1347	22,0975	22,1716	22,1989	22,1420
1000 вон Республики Корея	54,2238	54,1573	54,2503	54,2037	54,2865
10 гонконгских долларов	80,7413	81,0212	81,4384	81,4215	81,6133
10 датских крон	95,7091	95,6427	95,9329	95,8795	95,9673
1 доллар США	63,0541	63,2265	63,4951	63,4013	63,5841
1 евро	71,3962	71,4080	71,6034	71,5420	71,6593
100 индийских рупий	91,3212	91,5510	92,1989	92,1330	92,8438
100 казахстанских тенге	16,5485	16,5417	16,5191	16,5485	16,5487
1 канадский доллар	48,1439	48,1689	48,4141	48,4794	48,6675
100 киргизских сомов	90,5397	90,9721	90,9672	91,0938	91,2909
10 китайских юаней	92,1211	91,8683	92,2358	92,2791	92,4470
10 молдавских леев	34,9233	35,0771	35,3241	35,4197	35,5218
1 новый туркменский манат	18,0412	18,0906	18,1674	18,1406	18,1929
10 норвежских крон	73,8191	73,7542	73,9304	74,2647	74,3848
1 польский злотый	16,8441	16,8147	16,8731	16,8710	16,8770
1 румынский лей	15,0941	15,0747	15,1179	15,1460	15,1712
1 СДР (специальные права заимствования)	87,6584	87,7641	87,9896	87,8564	88,1098
1 сингапурский доллар	46,5688	46,5963	46,8080	46,7561	46,8495
10 таджикских сомони	66,7826	66,9950	67,2568	67,1645	67,4275
1 турецкая лира	11,0610	11,1103	11,2343	11,3217	11,3181
10 000 узбекских сумов	73,6628	73,7574	74,0706	73,9612	74,1744
10 украинских гривен	24,0665	24,1447	24,3975	24,5007	24,7650
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	79,7950	79,7918	79,8006	79,7905	79,8489
10 чешских крон	28,0877	28,0570	28,1525	28,1234	28,1084
10 шведских крон	67,8045	67,6523	68,0730	67,9739	67,9804
1 швейцарский франк	64,1380	64,0139	64,3249	64,2950	64,4216
10 южноафриканских рэндов	44,6980	44,5050	44,9002	45,3242	45,1281
100 японских иен	58,2351	58,4159	58,9364	58,8111	58,8714

<sup>1</sup> Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
02.07.2019	2817,96	30,94	1688,69	3144,24
03.07.2019	2831,86	30,84	1697,37	3152,84
04.07.2019	2909,22	31,25	1696,41	3182,56
05.07.2019	2884,84	31,15	1704,10	3186,02
06.07.2019	2891,42	31,09	1700,84	3203,38

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.



# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 июня 2019 года  
Регистрационный № 54980

30 марта 2019 года

№ 681-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”**

Настоящее Положение в соответствии с частью 6 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; № 50, ст. 7359; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 52, ст. 7535; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3891; 2018, № 18, ст. 2579; № 53, ст. 8489) (далее — Федеральный закон от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ) устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также формы и сроки предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ.

1. Контроль за деятельностью объединения страховщиков осуществляется Банком России и включает в себя дистанционные и выездные проверки.

2. Дистанционная проверка должна осуществляться путем анализа поступивших в Банк России документов и (или) сведений о деятельности объединения страховщиков, в том числе сведений, указанных в пункте 19 настоящего Положения.

3. При осуществлении дистанционной проверки Банк России должен направить в объединение страховщиков запрос о предоставлении документов и (или) сведений о деятельности объединения страховщиков в целях осуществления контроля за формированием фонда компенсационных выплат

(далее — ФКВ) и осуществлением компенсационных выплат (далее — запрос).

В запросе указываются перечень подлежащих предоставлению документов и (или) сведений, а также срок их предоставления, который не может превышать 30 календарных дней со дня получения запроса объединением страховщиков.

4. В случае поступления в Банк России ходатайства объединения страховщиков о продлении срока исполнения запроса с обоснованием причин продления срока исполнения запроса Банк России должен направить в объединение страховщиков уведомление о продлении срока исполнения запроса на срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня истечения указанного в запросе срока, или об отказе в таком продлении с обоснованием причин отказа.

5. Выездные проверки объединения страховщиков должны проводиться уполномоченными представителями (служащими) Банка России на основании поручения на проведение выездной проверки объединения страховщиков, подтверждающего их полномочия на проведение выездной проверки (далее — поручение на проведение выездной проверки).

6. Поручение на проведение выездной проверки (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению) составляется Банком России в двух экземплярах и подписывается одним из следующих должностных лиц Банка России: Председателем Банка России, первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России, курирующим структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью объединения страховщиков (лицами, их замещающими).

В поручении на проведение выездной проверки указывается персональный состав уполномоченных представителей (служащих) Банка России, образующих рабочую группу для проверки объединения страховщиков численностью не менее двух человек, с указанием руководителя рабочей группы (при необходимости — заместителя руководителя рабочей группы) (далее — руководитель рабочей группы), а также членов рабочей группы.

7. Началом проведения выездной проверки считается момент вручения руководителю объединения страховщиков или ответственному работнику объединения страховщиков, представившему доверенность на право взаимодействовать с руководителем рабочей группы и ее членами на время проведения выездной проверки (далее — уполномоченный представитель объединения страховщиков), поручения на проведение выездной проверки. Срок проведения выездной проверки не должен превышать 30 рабочих дней.

8. Первый экземпляр поручения на проведение выездной проверки с отметкой о дате и времени вручения, удостоверенной подписью уполномоченного представителя объединения страховщиков и оттиском печати объединения страховщиков (при ее наличии), остается у руководителя рабочей группы, второй — у уполномоченного представителя объединения страховщиков.

9. В случае необходимости внесения изменений в поручение на проведение выездной проверки оформляется дополнение к поручению на проведение выездной проверки (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), которое вручается уполномоченному представителю объединения страховщиков. Дополнение к поручению на проведение выездной проверки является неотъемлемой частью поручения на проведение выездной проверки.

10. Дополнение к поручению на проведение выездной проверки составляется Банком России в двух экземплярах, подписывается одним из должностных лиц Банка России, указанных в пункте 6 настоящего Положения, и вручается уполномоченному представителю объединения страховщиков в соответствии с пунктом 8 настоящего Положения.

11. При проведении выездной проверки объединения страховщиков руководитель рабочей группы должен:

- ознакомить уполномоченного представителя объединения страховщиков с его правами и обязанностями при проведении проверки;

- выяснить обстоятельства, касающиеся проверки деятельности объединения страховщиков;

- обеспечить сохранность и возврат полученных от объединения страховщиков оригиналов

- документов, а также их рассмотрение на территории объединения страховщиков;

- обеспечить соблюдение членами рабочей группы режима работы объединения страховщиков;

- обеспечить сохранность ставших известными ему и членам рабочей группы сведений, связанных с деятельностью объединения страховщиков, составляющих его служебную, банковскую, налоговую, коммерческую и другую охраняемую законом тайну.

12. Объединение страховщиков должно содействовать проведению выездной проверки, в том числе совершать следующие действия по требованию руководителя рабочей группы:

- обеспечивать руководителю рабочей группы и ее членам беспрепятственный доступ в места осуществления деятельности объединения страховщиков;

- предоставить руководителю рабочей группы и ее членам рабочие места в отдельном служебном помещении объединения страховщиков;

- обеспечивать руководителю рабочей группы и ее членам доступ к документам и информации объединения страховщиков;

- исполнять в полном объеме требования руководителя рабочей группы и ее членов о предоставлении заверенных подписью уполномоченного представителя объединения страховщиков и оттиском печати объединения страховщиков (при ее наличии) копий документов объединения страховщиков;

- предоставлять руководителю рабочей группы и ее членам доступ в режиме просмотра к информационным системам объединения страховщиков;

- предоставлять руководителю рабочей группы и ее членам информацию из информационных систем объединения страховщиков в электронном виде.

13. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) объединением страховщиков обязанностей по содействию в проведении выездной проверки объединения страховщиков, определенных настоящим Положением, члены рабочей группы составляют акт о противодействии проведению выездной проверки (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению) в двух экземплярах — по одному для Банка России и объединения страховщиков.

14. Акт о противодействии проведению выездной проверки подписывается руководителем рабочей группы и ее членами, а также уполномоченным представителем объединения страховщиков. В случае отказа от подписания акта о противодействии проведению выездной проверки со стороны уполномоченного представителя объединения страховщиков на каждом экземпляре акта о противодействии проведению выездной

проверки делается отметка об отказе, которая удостоверяется подписью руководителя рабочей группы и ее членов.

15. По результатам проведения выездной проверки членами рабочей группы составляется акт выездной проверки (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению) в двух экземплярах.

16. Первый и второй экземпляры акта выездной проверки подписываются руководителем рабочей группы и ее членами, проводившими выездную проверку, и направляются в адрес объединения страховщиков заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или вручаются уполномоченному представителю объединения страховщиков под расписку. Объединение страховщиков в течение пяти рабочих дней со дня получения акта выездной проверки направляет первый экземпляр акта выездной проверки, подписанный уполномоченным представителем объединения страховщиков, в Банк России указанными выше способами.

17. В случае несогласия с результатами выездной проверки, изложенными в акте выездной проверки, уполномоченный представитель объединения страховщиков при подписании акта выездной проверки делает в нем отметку о наличии возражений и (или) замечаний. Возражения и (или) замечания оформляются в письменном виде в двух экземплярах, подписываются уполномоченным представителем объединения страховщиков и скрепляются оттиском печати объединения страховщиков (при ее наличии). Возражения и (или) замечания по акту выездной проверки, а также обосновывающие их документы или их копии прикладываются к акту выездной проверки.

18. В случае получения документально подтвержденной информации о фактах нарушения объединением страховщиков страхового законодательства, выявленных Банком России в ходе осуществления контроля за деятельностью объединения страховщиков, Банк России направляет в адрес объединения страховщиков письменное уведомление о необходимости устранения выявленных нарушений заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или вручает указанное уведомление под расписку уполномоченному представителю объединения. Срок представления документов и (или) информации, подтверждающих устранение выявленных нарушений, не может превышать 30 календарных дней со дня получения объединением страховщиков уведомления о необходимости устранения выявленных нарушений.

19. В целях осуществления Банком России контроля за формированием объединением страховщиков ФКВ и осуществлением компенсационных выплат объединение страховщиков должно на ежеквартальной основе не позднее 45 календарных

дней со дня окончания отчетного квартала предоставлять в Банк России сведения, предусмотренные пунктом 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ:

о величине ФКВ — по форме, установленной приложением 5 к настоящему Положению;

об инвестиционном результате от размещения средств ФКВ — по форме, установленной приложением 6 к настоящему Положению;

об отчислениях страховщиков в ФКВ — по форме, установленной приложением 7 к настоящему Положению;

о взысканных суммах в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ, — по форме, установленной приложением 8 к настоящему Положению;

о расходовании средств ФКВ — по форме, установленной приложением 9 к настоящему Положению.

20. Документы и (или) сведения, предусмотренные пунктами 3, 4, 19 настоящего Положения, должны предоставляться лицами, указанными в перечисленных пунктах, одним из следующих способов по их выбору.

20.1. Заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на бумажном носителе.

Документы, представляемые в виде копий документов, должны быть заверены руководителем объединения страховщиков либо уполномоченным им лицом с приложением подтверждающих полномочия лица документов и содержать отметку “копия верна”.

В документах, содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты, на обороте последнего листа каждого из таких документов должна быть сделана запись о количестве прошитых и пронумерованных листов, которая заверяется подписью руководителя объединения страховщиков либо уполномоченного им лица с приложением подтверждающих полномочия лица документов и печатью объединения страховщиков (при ее наличии).

20.2. Посредством направления документов в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее — Указание Банка России № 4600-У), если объединением страховщиков в Банк России направлено

уведомление об использовании личного кабинета, предусмотренное абзацем третьим пункта 1.2 Указания Банка России № 4600-У.

21. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

22. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 528-П “О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения

страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, в том числе за формированием фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2016 года № 41098.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.07.2019.

**Приложение 1**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Рекомендуемый образец)

**Поручение на проведение выездной проверки**

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

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ**

(наименование объединения страховщиков)

от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

Рабочей группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_,

(фамилия, инициалы)

заместитель руководителя рабочей группы (в случае назначения) \_\_\_\_\_,

(фамилия, инициалы)

член (члены) рабочей группы \_\_\_\_\_,

(фамилия, инициалы)

поручается провести выездную проверку в \_\_\_\_\_.

(наименование объединения страховщиков)

Руководитель, заместитель руководителя (в случае назначения) и члены рабочей группы являются уполномоченными представителями Банка России в соответствии с федеральными законами, Положением Банка России от 30 марта 2019 года № 681-П “О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” и иными нормативными актами Банка России на основании настоящего поручения.

Руководитель и работники объединения страховщиков обязаны содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении выездной проверки в соответствии с настоящим поручением.

Поручение действительно до “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. включительно.

\_\_\_\_\_  
(должность лица Банка России, обладающего правом  
давать поручение на проведение выездной проверки)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. Банка России

Поручение получено “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя  
объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков  
(при наличии)

**Приложение 2**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Рекомендуемый образец)

**Дополнение к поручению на проведение выездной проверки****ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)****ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ**

(наименование объединения страховщиков)

от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

Рабочей группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_,

(фамилия, инициалы)

заместитель руководителя рабочей группы (в случае назначения) \_\_\_\_\_,

(фамилия, инициалы)

член (члены) рабочей группы \_\_\_\_\_,

(фамилия, инициалы)

поручается дополнительно \_\_\_\_\_.

(указать основание оформления дополнения к поручению  
на проведение выездной проверки)

Настоящее дополнение к поручению на проведение выездной проверки является неотъемлемой частью поручения на проведение выездной проверки от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Поручение на проведение выездной проверки от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ действительно до “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. включительно.

(должность лица Банка России, обладающего правом  
давать поручение на проведение выездной проверки)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. Банка России

Дополнение к поручению на проведение выездной проверки от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_ получено “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

(должность уполномоченного представителя  
объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков  
(при наличии)

**Приложение 3**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Рекомендуемый образец)

**Акт о противодействии проведению выездной проверки**

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

**АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ**

(наименование объединения страховщиков)

от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению выездной проверки

(наименование объединения страховщиков)

проводимой в соответствии с поручением на проведение выездной проверки от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Рабочая группа в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(фамилия, инициалы)заместитель руководителя рабочей группы (в случае назначения) \_\_\_\_\_,  
(фамилия, инициалы)член (члены) рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(фамилия, инициалы)

проводила выездную проверку (должна была приступить к проверке)

(наименование объединения страховщиков)

с “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Для проведения выездной проверки рабочей группе необходимо было

(получить доступ в здания и другие помещения проверяемого объединения страховщиков, получить рабочие места в отдельном служебном помещении объединения страховщиков, получить документы и (или) информацию, необходимые для проведения выездной проверки, снять с них копии, получить объяснения руководителя и работников объединения страховщиков (включая письменное объяснение уполномоченного представителя объединения страховщиков) и тому подобное)

Руководителем объединения страховщиков (ответственным работником объединения страховщиков, представившим доверенность на право взаимодействовать с руководителем рабочей группы и ее членами на время проведения выездной проверки)

(было отказано в доступе в здание и (или) иное служебное помещение объединения страховщиков; не были предоставлены рабочие места в отдельном служебном помещении объединения страховщиков (при наличии объективной возможности их предоставления); не предоставлены в помещении объединения страховщиков документы и (или) информация, объяснения руководителя и работников объединения страховщиков, письменное объяснение уполномоченного представителя объединения страховщиков и тому подобное)

что привело к невозможности начала выездной проверки или проведения выездной проверки объединения страховщиков в целом либо по отдельным проверяемым вопросам и тому подобное.

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

Заместитель руководителя рабочей группы  
(в случае назначения)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

Члены рабочей группы

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

Экземпляр настоящего акта выездной проверки получен “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.  
в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного представителя  
объединения страховщиков)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков  
(при наличии)



**Приложение 4**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Рекомендуемый образец)

**Акт выездной проверки****ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

Дата составления: “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Рег. № \_\_\_\_\_

Место составления: \_\_\_\_\_

**АКТ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ**

(наименование объединения страховщиков)

Дата начала проверки: “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Дата завершения проверки: “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Настоящий акт выездной проверки составлен по результатам выездной проверки

(наименование объединения страховщиков)

проведенной в соответствии с поручением на проведение выездной проверки от “\_\_\_” \_\_\_\_\_  
20\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

(отметка о наличии в акте выездной проверки информации, отнесенной к информации ограниченного доступа)

**Содержание акта выездной проверки  
(вводная, аналитическая и заключительная части)**Приложения к акту выездной проверки: на \_\_\_\_\_ листах.  
(с указанием перечня прилагаемых документов (информации) (их копий).

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

Заместитель руководителя рабочей группы  
(в случае назначения)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

Члены рабочей группы

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

С актом выездной проверки ознакомлен:

\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного представителя  
объединения страховщиков)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

Возражения и замечания по акту выездной проверки на \_\_\_\_\_ листах прилагаются (при наличии).

\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного представителя  
объединения страховщиков)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков  
(при наличии)

**Приложение 5**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Форма)

**Сведения**

(наименование объединения страховщиков)

**о величине фонда компенсационных выплат  
за \_\_\_\_ квартал 20\_\_\_\_ года**

Раздел I. Сведения о расчетной величине фонда компенсационных выплат (ФКВ)

Показатели	Код строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
Расчетный размер ФКВ на начало отчетного квартала	01	
Поступление средств, в том числе:	02	
отчисления страховщиками в ФКВ части полученных страховых премий в размере, установленном объединением страховщиков на соответствующий год в соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	03	
средства, полученные от инвестирования средств ФКВ, за вычетом денежных средств, предусмотренных для финансирования целевых программ по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	
средства, полученные от реализации прав требования в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	05	
дополнительные отчисления страховщиков в ФКВ при недостаточности средств ФКВ для удовлетворения предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат в соответствии с частью 9 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	06	
Использование средств:	07	
осуществленные компенсационные выплаты	08	
Расчетный размер ФКВ на конец отчетного квартала	09	

## Раздел II. Сведения о фактической величине фонда компенсационных выплат (ФКВ)

Показатели	Код строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
Фактический размер ФКВ на начало отчетного квартала	01	
Поступление средств, в том числе:	02	
отчисления страховщиками в ФКВ части полученных страховых премий в размере, установленном объединением страховщиков на соответствующий год в соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"	03	
средства, полученные от инвестирования средств ФКВ, за вычетом денежных средств, предусмотренных для финансирования целевых программ по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	
средства, полученные от реализации прав требования в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"	05	
дополнительные отчисления страховщиков в ФКВ при недостаточности средств ФКВ для удовлетворения предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат в соответствии с частью 9 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"	06	
Использование средств:	07	
осуществленные компенсационные выплаты	08	
Фактический размер ФКВ на конец отчетного квартала	09	

## Раздел III. Установленный объединением страховщиков размер отчислений в фонд компенсационных выплат

Наименование показателя	Код строки	Разрешенный процент <sup>1</sup>	Фактический процент
1	2	3	4
Размер отчислений, установленный объединением страховщиков на отчетный год	01	не менее 5	

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя  
объединения страховщиков)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков  
(при наличии)

<sup>1</sup> В соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства".

**Приложение 6**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Форма)

**Сведения**

(наименование объединения страховщиков)

**об инвестиционном результате от размещения средств фонда компенсационных выплат (ФКВ) за \_\_\_\_ квартал 20\_\_ года**

Таблица 1

№ п/п	Наименование банка	ИНН банка	Кредитный рейтинг банка	Наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего банку кредитный рейтинг	Сумма денежных средств, тыс. руб.		Средства, полученные объединением страховщиков от инвестирования средств ФКВ, тыс. руб.
					на начало отчетного квартала	на конец отчетного квартала	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Денежные средства на банковских счетах							
1							
2							
...							
2. Денежные средства, размещенные в депозиты на срок не более 90 дней							
1							
2							
...							
Итого	x	x	x	x			

Таблица 2

Наименование показателя	Код строки	Наибольшая стоимость активов в одном банке на конец отчетного квартала, тыс. руб.	Суммарная величина фонда компенсационных выплат за отчетный квартал, тыс. руб.	Разрешенный процент <sup>1</sup>	Фактический процент
1	2	3	4	5	6
Максимальная сумма денежных средств на банковских счетах и денежных средств, размещенных в депозиты, в одном банке	01			25	

<sup>1</sup> На основании пункта 6 Указания Банка России от 16 ноября 2015 года № 3849-У “О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года № 40027, 27 декабря 2016 года № 44996.

Таблица 3

Наименование показателя	Код строки	Сумма (нарастающим итогом), тыс. руб.
1	2	3
Средства, полученные от инвестирования средств ФКВ	01	
Средства, направленные на пополнение ФКВ	02	
Средства, направленные на финансирование целевых программ объединения страховщиков по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	03	
Средства, фактически израсходованные на финансирование целевых программ объединения страховщиков по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	

---

(должность уполномоченного представителя  
объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков  
(при наличии)

**Приложение 7**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединения страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Форма)

**Сведения**

(наименование объединения страховщиков)

**об отчислениях страховщиков в фонд компенсационных выплат за \_\_\_\_ квартал 20\_\_ года**

№ п/п	Полное фирменное наименование страховщика	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	Сумма полученной страховой премии (страхового взноса) в предыдущих отчетных кварталах, тыс. руб.		Расчетный размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в фонд компенсационных выплат в квартале, предшествующем отчетному, тыс. руб.	Фактический размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в фонд компенсационных выплат в квартале, предшествующем отчетному, тыс. руб.	Сумма полученной страховой премии (страхового взноса) в отчетном квартале, тыс. руб.		Расчетный размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в фонд компенсационных выплат в отчетном квартале, тыс. руб.
			оплачено страхователями	перечислено уполномоченными органами субъектов Российской Федерации <sup>1</sup>			оплачено страхователями	перечислено уполномоченными органами субъектов Российской Федерации	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
3									
Всего	x	x							

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя объединения страховщиков)\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков (при наличии)

<sup>1</sup> В значении, установленном пунктом 11 статьи 2 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”.

**Приложение 8**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Форма)

**Сведения**

(наименование объединения страховщиков)

**о взысканных суммах в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”, за \_\_\_\_ квартал 20\_\_\_\_ года**

№ п/п	Полное фирменное наименование страховщика	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	Количество осуществленных компенсационных выплат, ед.	Сумма компенсационной выплаты, тыс. руб.	Сумма взыскания со страховщика, тыс. руб.		
					Всего	в том числе	
						получено за отчетный квартал	задолженность на конец отчетного квартала
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
...							

(должность уполномоченного представителя объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков (при наличии)

**Приложение 9**к Положению Банка России  
от 30 марта 2019 года № 681-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ

“О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”

(Форма)

**Сведения**

(наименование объединения страховщиков)

**о расходовании средств фонда компенсационных выплат за \_\_\_\_ квартал 20\_\_\_\_ года**

№ п/п	Полное фирменное наименование страховщика	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	Количество предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат, ед.	Сумма предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат, тыс. руб.	Количество осуществленных компенсационных выплат, ед.	Сумма осуществленных компенсационных выплат, тыс. руб.	Количество отказов в компенсационной выплате, ед.	Сумма требований, по которым отказано в компенсационной выплате, тыс. руб.	Причина отказа в компенсационной выплате
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
...									
Итого	x	x							x

(должность уполномоченного представителя объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков (при наличии)



Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 10 июня 2019 года  
Регистрационный № 54896

10 марта 2019 года

№ 5091-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Положение Банка России**  
**от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска**  
**на основе внутренних рейтингов”**

1. На основании статьи 72<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 февраля 2019 года № 4) внести в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова “Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117—118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60) (далее — Инструкция Банка России № 139-И)” заменить словами “Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)”.

1.2. В пункте 1.1 слова “пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И”.

1.3. В пункте 1.2:

абзацы второй—четвертый изложить в следующей редакции:

“активов, уменьшающих сумму собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064 (далее — Положение Банка России № 646-П);

долевых и долговых ценных бумаг, по которым рыночный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328;

кредитных требований, предусмотренных абзацами вторым—седьмым подпункта 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, и остатков на балансовых счетах, перечисленных в абзаце третьем

подпункта 2.3.4.1, абзаце третьем подпункта 2.3.4.2, абзаце третьем подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, за исключением остатков на балансовом счете 52601;”;

в абзаце пятом слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”.

1.4. В пункте 1.3:

в абзаце втором слова “главе 13” заменить словами “главам 10 и 13”;

в абзаце третьем слова “главой 13” заменить словами “главами 10, 11 и 13”.

1.5. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. Банк самостоятельно определяет во внутренних документах применяемые в рамках ПВР в соответствии с настоящим Положением критерии:

необходимого количества кредитных требований и (или) данных, достаточного для корректной (надежной) количественной оценки компонентов кредитного риска (пункты 12.7 и 13.1 настоящего Положения);

репрезентативности выборки данных, используемых для количественной оценки компонентов кредитного риска (пункт 13.1 настоящего Положения);

существенности уровня контроля над активами и доходом (пункт 2.12 настоящего Положения);

точности оценок компонентов кредитного риска (пункты 10.4, 10.13, 12.7 и 13.1 настоящего Положения);

значительности издержек (пункты 4.8 и 10.12 настоящего Положения);

постоянности финансирования заемщика (пункт 10.19 настоящего Положения);

высокой концентрации (пункты 12.4 и 12.7 настоящего Положения);

существенности характеристик заемщика и финансовых инструментов (пункты 12.7 и 12.8 настоящего Положения);

однородности кредитных требований в целях отнесения их к портфелям однородных кредитных требований (разрядам рейтинговой шкалы) (пункт 12.7 настоящего Положения);

существенности информации (пункты 12.9, 12.13, 12.15, 13.1, 13.2, 13.11 и 13.12 настоящего Положения);

статистической значимости и высокой прогнозной точности (пункты 12.15 и 13.15 настоящего Положения);

существенности изменений условий внешней среды (пункты 16.3 и 16.4 настоящего Положения);

высокой степени зависимости между частотой дефолтов и величиной кредитного требования (пункт 13.20 настоящего Положения);

незначительности изменения уровня потерь для целей классификации возобновляемых розничных кредитных требований по сравнению с другими подклассами кредитных требований к розничным заемщикам (пункт 2.8 настоящего Положения);

существенности зависимости исполнения обязательств заемщика от доходов, получаемых от использования объекта недвижимости (пункт 16.2 настоящего Положения);

существенности зависимости стоимости обеспечения от финансового состояния заемщика (пункт 16.2 настоящего Положения).

Банк обосновывает указанные в настоящем пункте критерии в ходе проведения Банком России оценки качества банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, проводимой в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, на соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, для получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.”.

1.6. В пункте 1.6:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“подразделения, ответственные за управление кредитным риском и разработку рейтинговых систем банка (далее — подразделения по управлению кредитным риском), осуществляют свои функции, перечисленные в пункте 15.5 настоящего Положения, независимо от подразделений, осуществляющих кредитные операции и (или) взаимодействие с заемщиками (далее — бизнес-подразделения);”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“подразделение, ответственное за проведение внутренней валидации (далее — подразделение валидации), в соответствии с пунктами 1.6<sup>1</sup> и 1.6<sup>2</sup> настоящего Положения является организационно и функционально независимым от подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка;”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“служба внутреннего аудита банка не реже одного раза в год осуществляет проверку качества системы управления кредитным риском, полноты и эффективности проводимой внутренней валидации рейтинговых систем (в том числе соблюдения организационной и функциональной независимости подразделения валидации), качества функционирования рейтинговых систем в соответствии с требованиями настоящего

Положения, результаты которой представляются Банку России в соответствии с абзацем вторым пункта 6.1, пунктами 6.4 и 13 Указания Банка России № 3752-У.”

1.7. Дополнить пунктами 1.6<sup>1</sup> и 1.6<sup>2</sup> следующего содержания:

“1.6<sup>1</sup>. Организационная независимость подразделения валидации от подразделения по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка обеспечивается одним из следующих способов:

организационное подчинение разным членам коллегиального исполнительного органа банка, обладающим необходимой квалификацией в вопросах методологии управления кредитным риском и рейтинговых систем;

организационное подчинение одному члену коллегиального исполнительного органа банка, обладающему необходимой квалификацией в вопросах разработки и валидации рейтинговых систем, при условии принятия и контроля мер разграничения конфликта интересов в деятельности соответствующего члена коллегиального исполнительного органа и всех руководителей и (или) кураторов подразделения валидации в части обеспечения независимости функции валидации от функций по управлению кредитным риском и использованию рейтинговых систем.

Способ обеспечения организационной независимости подразделения валидации определяется (и затем ежегодно пересматривается или подтверждается) коллегиальным исполнительным органом управления банка с учетом отчета о выявлении и разграничении конфликта интересов, подготовленного в соответствии с пунктом 15.9 настоящего Положения.

1.6<sup>2</sup>. Функциональная независимость подразделения валидации обеспечивается отделением процессов валидации от процессов разработки, функционирования и использования рейтинговых систем, принятия и оценки кредитного риска и включает в себя:

независимость процессов разработки, согласования и утверждения методик, регламентов и стандартов качества валидации от влияния подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, бизнес-подразделений банка;

разделение ответственности за качество и результаты проведенной валидации, отчетов о валидации и ответственности за качество оцениваемых рейтинговых систем;

наличие как у подразделения валидации, так и у подразделений по управлению кредитным риском и подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, права выносить на рассмотрение коллегиального исполнительного органа банка или созданного при коллегиальном исполнительном органе специализированного комитета по вопросам применения ПВР, в функции которого не входят вопросы принятия кредитного риска, выводы и разногласия, связанные с методиками, порядками и результатами валидации, а также мерами по устранению недостатков, выявленных в рейтинговых системах (включая ситуации, когда имеют место трудности в устранении недостатков рейтинговых систем, отраженных в отчетах о валидации с целью получения предложений о способах их устранения от подразделений банка, в чью область ответственности входят соответствующие вопросы);

наличие у подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, иных подразделений обязанности по своевременному и полному устранению недостатков рейтинговых систем, отраженных в отчетах о валидации, в части их ответственности;

отсутствие в системах вознаграждения сотрудников подразделения валидации и всех руководителей и (или) кураторов подразделения валидации, в том числе курирующего члена коллегиального исполнительного органа банка, задач и целевых показателей, связанных с разработкой, внедрением и использованием рейтинговых систем и моделей, за исключением показателей, характеризующих положительную динамику качества моделей (например, повышение прогнозной точности моделей, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения, после устранения недостатков рейтинговых систем, отраженных в отчетах о валидации, или устранения недостатков, отраженных в актах оценки рейтинговых систем, подготовленных Банком России в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России № 3752-У). Система вознаграждения сотрудников подразделения валидации не должна стимулировать снижение качества проводимой валидации и не должна создавать заинтересованность в предоставлении повышенного числа положительных заключений в отчетах о валидации.”

1.8. Пункт 1.9 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В случае если банк не использует ПВР хотя бы в одном из указанных в абзацах втором—восьмом настоящего пункта внутренних процессов принятия решений и управления кредитным риском, исполнительные органы управления банка должны представить обоснования неприменения ПВР в этом процессе (этих процессах) в своем отчете совету директоров (наблюдательному совету), направляемому в соответствии с абзацем вторым пункта 15.2 настоящего Положения.”

1.9. Пункт 1.10 изложить в следующей редакции:

“1.10. Внедрение ПВР может осуществляться последовательно:

для каждого из сегментов кредитных требований (совокупность кредитных требований, охватываемых рейтинговой системой, к которым применяются соответствующие модели оценки компонентов кредитного риска);

при переходе от БПВР к ППВР для сегментов кредитных требований, относящихся к классам кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям, определенных в главе 2 настоящего Положения.”

1.10. В пункте 1.12 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”, слова “с пунктом 8” заменить словами “с пунктом 6”.

1.11. Пункт 1.14 изложить в следующей редакции:

“1.14. При внедрении ПВР в отношении любого из классов кредитных требований: к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам, финансовым организациям или розничным заемщикам — банк должен использовать ПВР в отношении долей участия в капитале при условии, что вложения в данный класс кредитных требований признаются банком существенными.

Вложения банка в доли участия в капитале считаются существенными, если средние за год до даты подачи ходатайства вложения в доли участия в капитале превышают 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (далее — порог существенности).

В случае если после получения разрешения на применение ПВР общая сумма вложений в доли участия в капитале превысит порог существенности, в отношении новых кредитных требований из данного класса банк должен использовать ПВР на постоянной основе с даты превышения порога существенности.

Использование ПВР в отношении класса кредитных требований к корпоративным заемщикам влечет за собой применение этого подхода в отношении всех подклассов специализированного кредитования корпоративных заемщиков. Использование ППВР в отношении подкласса финансирования объектов недвижимости из нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами возможно при условии одновременного использования ППВР в отношении подкласса финансирования приносящей доход недвижимости.”

1.12. В первом предложении пункта 1.15 слово “класса” заменить словом “сегмента”.

1.13. Пункт 1.16 изложить в следующей редакции:

“1.16. Переход на стандартизированный подход к расчету величины кредитного риска по отдельным кредитным требованиям и (или) по сегментам кредитных требований, в отношении которых банком получено разрешение на применение ПВР, в случае признания данных сегментов несущественными в соответствии с критериями абзаца второго пункта 1.13 настоящего Положения, а также переход с ППВР на БПВР возможен только после получения разрешения Банка России.”

1.14. Пункт 1.20 изложить в следующей редакции:

“1.20. В целях избежания недооценки компонентов кредитного риска при использовании моделей количественной оценки риска на основе ПВР банк на основании разрешения Банка России применяет консервативный подход, состоящий в добавлении соответствующих надбавок к рассчитанным компонентам кредитного риска и (или) величине кредитного риска, приводящих в соответствии с требованиями настоящего Положения к увеличению итоговой величины кредитного риска, используемой для расчета нормативов достаточности капитала (далее — консервативный подход).”

1.15. В абзаце четвертом пункта 2.4, абзаце четвертом пункта 2.5 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”.

1.16. В абзаце втором пункта 2.6 цифры “50” заменить цифрами “70”.

1.17. В абзаце втором пункта 2.7 слова “пунктом 4.6 Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 180-И”.

1.18. В абзаце втором пункта 2.8 цифру “4” заменить цифрой “7”, после слова “изменениями” дополнить словом “среднего”.

1.19. В абзаце пятом пункта 2.9 слова “№ 395-П” заменить словами “№ 646-П”.

1.20. Абзац третий пункта 2.12 изложить в следующей редакции:

“заемщик не располагает иными, не связанными с основным видом деятельности существенными активами, при этом основным источником исполнения обязательств является доход от активов, профинансированных за счет предоставленных банком заемщику средств.”

1.21. В третьем предложении пункта 2.17 слово “только” исключить.

1.22. Абзац пятый пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

“ $РД = K_{рд} \times (EAD - 0,08 \times PP)$ .”

1.23. В пункте 4.1:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“PD – вероятность дефолта, определяемая в порядке, предусмотренном главами 10 и 13 настоящего Положения;”;

в абзаце пятом слова “главой 10” заменить словами “главами 10 и 13”.

1.24. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3. Значение показателя корреляции по кредитным требованиям к малым и средним предприятиям, удовлетворяющим критериям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198; 2017, № 31, ст. 4756; № 49, ст. 7328; 2018, № 1, ст. 89; № 28, ст. 4149; № 32, ст. 5106; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8413, ст. 8463), отнесенным к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, за исключением кредитных требований, относящихся к подклассам специализированного кредитования, указанным в пункте 4.4 настоящего Положения, рассчитывается по формуле:

$$R = 0,12 \times \left( \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left( 1 - \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) - 0,04 \times \left( 1 - \frac{S - 0,1 \times L}{0,9 \times L} \right),$$

где:

S – годовой объем выручки заемщика за предшествующий календарный год, выраженный в миллионах рублей. В случае если годовой объем выручки менее  $0,1 \times L$  миллионов рублей, S принимается равным  $0,1 \times L$ ;

L – предельное значение объема выручки для средних предприятий, определяемое в соответствии с пунктом 3 части 1.1 статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

1.25. В пункте 4.5:

в абзацах третьем и пятом слово “ФР\*” заменить словом “ФР”;

в абзаце шестом слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”.

1.26. В пункте 4.6:

в графе “дефолт (не применимо)” строк “Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, %” и “Все остальные подклассы специализированного кредитования, %” таблицы цифру “0” заменить словами “100% – ФР”;

в сноске 1 к таблице абзаца первого слова “Standard & Poor’s” заменить словами “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”).

1.27. Главу 6 изложить в следующей редакции:

#### “Глава 6. Коэффициент риска для долей участия в капитале и вложений в фонды

6.1. Величина кредитного риска для долей участия в капитале рассчитывается с использованием следующих коэффициентов риска:

300 процентов для долей участия в капитале, допущенных к организованным торгам;

400 процентов для прочих долей участия в капитале.

6.2. Указанные в пункте 6.1 настоящего Положения коэффициенты риска не применяются в отношении долей участия в капитале, для которых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И установлен коэффициент риска 1250 процентов.

6.3. Величина кредитного риска для вложений в фонды рассчитывается с использованием ПВР только по тем вложениям в фонды, к которым применяется сквозной подход согласно подпункту 4.1 пункта 4 приложения 9 к Инструкции Банка России № 180-И. Банк применяет ПВР к активам фонда согласно плану последовательного перехода в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России № 3752-У.”.

1.28. Абзац второй пункта 8.2 изложить в следующей редакции:

“в рамках ППВР использует наилучшую оценку ожидаемых потерь по кредитному требованию в соответствии с пунктом 13.17 настоящего Положения либо полагает оценку ожидаемых потерь равной 100 процентам;”.

1.29. В пункте 8.3:

в абзаце первом цифры “10” заменить цифрой “8”;

в сноске 1 к таблице слова “Standard & Poor’s” заменить словами “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”).

1.30. Главу 8 дополнить пунктом 8.5 следующего содержания:

“8.5. Для долей участия в капитале ожидаемые потери полагаются равными нулю.”.

1.31. В пунктах 9.3, 9.4, 9.7 и 9.9 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”.

1.32. Пункт 10.1 после слов “возможное значение вероятности дефолта” дополнить словами “, используемое для расчета величины кредитного риска, определенной на основе ПВР,”.

1.33. Пункт 10.2 после слов “(далее – нефондированное обеспечение)” дополнить словами “для замещения вероятности дефолта заемщика”.

1.34. В абзаце третьем пункта 10.8 слово “необеспеченных” исключить.

1.35. В пункте 10.9:

в первом предложении слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”;

во втором предложении слова “внутренних оценок вероятности дефолта” заменить словами “уровня потерь при дефолте”.

1.36. В пункте 10.17, абзаце втором пункта 10.19 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”.

1.37. Пункт 11.1 после слова “дефолта” дополнить словами “, используемое для расчета величины кредитного риска, определенной на основе ПВР,”.

1.38. Пункт 11.7 изложить в следующей редакции:

“11.7. Минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте, используемое для расчета величины кредитного риска, определенной на основе ПВР, по кредитным требованиям, отнесенным к подклассу кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения, составляет 10 процентов.”.

1.39. В первом предложении пункта 11.8 слова “для портфеля однородных кредитных требований в соответствии с требованиями главы 19 настоящего Положения” исключить.

1.40. Главу 11 дополнить пунктом 11.9 следующего содержания:

“11.9. Банк может учитывать фондированное обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными главой 18 настоящего Положения.”.

1.41. Пункт 12.1 изложить в следующей редакции:

“12.1. Банк может использовать различные методики, модели, рейтинговые шкалы, процедуры, системы контроля, сбора данных и информационно-технологические системы для оценки кредитного риска, распределения кредитных требований по разрядам рейтинговой шкалы, количественной оценки вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте применительно к каждому классу, подклассу, сегменту кредитных требований (далее – рейтинговая система).”.

1.42. Пункт 12.3 после слова “должны” дополнить словами “не реже одного раза в год”.

1.43. Абзац третий пункта 12.4 дополнить предложением следующего содержания: “. Для кредитных требований, относящихся к подклассу специализированного кредитования, для оценки уровня кредитного риска которых банк применяет пункт 4.6 настоящего Положения, рейтинговая шкала должна иметь как минимум четыре разряда для заемщиков, не находящихся в состоянии дефолта, и один разряд для заемщиков, находящихся в состоянии дефолта”.

1.44. Пункт 12.5 изложить в следующей редакции:

“12.5. Банк разрабатывает и применяет единую иерархическую систему присвоения кодов классам, подклассам и сегментам кредитных требований и применяемых к ним моделей оценки компонентов кредитного риска, а также отнесения классов, подклассов и сегментов к рейтинговым системам, которые их охватывают. Банк осуществляет систематизированное описание соответствия применяемых моделей выделенным банком сегментам кредитных требований (карта моделей). Банк сохраняет историю изменений (версий) применяемых методик формирования сегментов кредитных требований, моделей оценки компонентов кредитного риска, системы присвоения кодов и карты моделей.”.

1.45. В пункте 12.6:

абзац первый после слов “рейтинговая система” дополнить словами “для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям в дополнение к требованиям, изложенным в пункте 12.4 настоящего Положения,”;

абзац второй после слова “потерь” дополнить словами “при дефолте”.

1.46. Пункт 12.7 изложить в следующей редакции:

“12.7. Рейтинговая система для кредитных требований к розничным заемщикам должна удовлетворять следующим требованиям:

рейтинговая система отражает как риск дефолта заемщика, так и риск, обусловленный спецификой финансового инструмента, и учитывает все значимые характеристики заемщика и финансового инструмента;

каждое кредитное требование относится к определенному портфелю однородных кредитных требований (разряду рейтинговой шкалы) в соответствии с утвержденной в банке методикой;

при распределении кредитных требований в портфели однородных кредитных требований (разряды рейтинговой шкалы) учитываются факторы, определяющие как риск заемщика (например, тип заемщика, его демографические характеристики), так и риск финансового инструмента (например, характеристики продукта и (или) обеспечения, наличие просроченной задолженности, покрытие одним объектом обеспечения нескольких кредитных требований, отношение суммы кредита к стоимости обеспечения, наличие сезонности, наличие поручительств);

количество кредитных требований в каждом портфеле однородных кредитных требований (разряде рейтинговой шкалы) должно соответствовать критерию достаточности для корректной (надежной) оценки компонентов кредитного риска для данного портфеля однородных кредитных требований (разряда рейтинговой шкалы), определяемому в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения;

распределение кредитных требований по портфелям однородных кредитных требований (разрядам рейтинговой шкалы) обеспечивает ранжирование кредитных требований по уровню кредитного риска, объединение кредитных требований по уровню кредитного риска, точную оценку компонентов кредитного риска на уровне каждого портфеля однородных кредитных требований (разряда рейтинговой шкалы), для приобретенной дебиторской задолженности — оценку кредитоспособности заемщика и финансового агента;

критерии и правила распределения кредитных требований по портфелям однородных кредитных требований (разрядам рейтинговой шкалы) не должны создавать высокую концентрацию розничных кредитных требований, определяемую в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения, в одном портфеле однородных кредитных требований (разряде рейтинговой шкалы);

допускается совпадение оценок одного и того же компонента кредитного риска для различных портфелей однородных кредитных требований.”.

1.47. В абзаце восьмом пункта 12.10 слова “в пункте 4.6 Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “в пункте 5.6 Инструкции Банка России № 180-И”.

1.48. В пункте 12.15:

абзац первый после слова “системе,” дополнить словами “а также процедуры их применения”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“модель соответствует критерию высокой прогнозной точности, определяемому в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения, а факторы, включенные в модель, являются статистически значимыми в соответствии с внутренними документами. При включении в модель статистически незначимых факторов банк приводит соответствующее обоснование во внутренних документах;”;

в абзаце третьем слово “ввода” заменить словом “использования”, слово “ввод” заменить словом “использование”;

абзац четвертый после слова “качества” дополнить словом “модели”.

1.49. Пункт 12.17 изложить в следующей редакции:

“12.17. Во внутренних документах банк определяет следующую информацию:

принципы построения и функционирования рейтинговых систем банка, включая соответствие требованиям, приведенным в настоящем Положении;

процедуры определения компонентов кредитного риска;

распределение кредитных требований по соответствующим классам, подклассам и сегментам;

критерии и процедуры отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным рейтинговым системам и разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

обязанности и ответственность лиц, присваивающих рейтинги заемщикам и финансовым инструментам;

периодичность проведения проверок правильности присвоенных рейтингов (актуализации их значений), порядок осуществления контроля за процессом присвоения рейтингов;

основания выбора критерия отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

порядок пересмотра внутренних рейтингов заемщиков (финансовых инструментов);

все изменения, внесенные в рейтинговую систему с момента начала ее использования в процессе принятия кредитных решений, в том числе по результатам оценки, проведенной Банком России;

описание процедуры присвоения рейтингов, включая распределение заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам рейтинговых шкал;

порядок осуществления внутреннего контроля за функционированием рейтинговой системы;

методики и процедуры, применяемые в целях определения дефолта заемщика (финансового инструмента), величины фактических потерь и уровня потерь при дефолте, используемые банком в целях

разработки моделей количественной оценки компонентов кредитного риска и соответствующие требования главы 13 настоящего Положения;

описание всех версий рейтинговых систем;

все несоответствия требованиям пункта 1.9 настоящего Положения и их обоснования.”.

1.50. Абзацы первый—третий пункта 12.18 изложить в следующей редакции:

“12.18. При использовании в рейтинговой системе статистических моделей во внутренних документах банка и (или) иных информационных материалах к моделям должно содержаться описание методологии их разработки и валидации, предусматривающее:

предпосылки, обоснования применяемых подходов и граничных значений, сделанные допущения с оценкой степени существенности их влияния, математические и эмпирические основы порядка присвоения внутренних оценок компонентов кредитного риска каждому разряду рейтинговой шкалы, заемщику, финансовому инструменту;

выборки и источники данных, использовавшиеся для построения и валидации модели;”.

1.51. Абзац десятый пункта 12.20 изложить в следующей редакции:

“данные о величине сформированных резервов, об оценке финансового положения заемщика, о категории качества ссуды, ставке расчетного резерва по каждому кредитному требованию в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505 (далее — Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, и 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 июня 2005 года № 6799, а также о величине ожидаемых потерь по каждому кредитному требованию.”.

1.52. В пункте 12.21:

в абзаце первом слова “количественные параметры” заменить словом “компоненты”;

абзацы третий—пятый изложить в следующей редакции:

“данные о миграции кредитных требований между портфелями однородных кредитных требований (разрядами рейтинговой шкалы);

версии моделей и программные коды, применяемые при расчете компонентов кредитного риска;

внутренние оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, соответствующие каждому разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований);”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“данные об оценочных и фактических значениях уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, для каждого кредитного требования, по которому произошел дефолт;

для банка, учитывающего нефондированное обеспечение путем корректировки величины уровня потерь при дефолте, — данные об уровне потерь при дефолте кредитного требования до и после оценки влияния обеспечения;

данные о возмещениях потерь для каждого кредитного требования, по которому произошел дефолт, включая данные о сумме возмещения потерь, сроке и способе возмещения, об издержках и других расходах, связанных с возмещением;

информация об обеспечении кредитного требования, в том числе об оценке стоимости обеспечения, определяемая в связи с предоставлением кредита и в связи с дефолтом;

для кредитных требований, по которым произошел дефолт, — информация о портфелях однородных кредитных требований (разрядах рейтинговой шкалы), к которым были отнесены эти кредитные требования в течение года, предшествовавшего дефолту, а также фактические значения уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

Во внутренние документы могут быть включены также иные сведения, на основании которых банк рассчитывает компоненты кредитного риска.”.

1.53. Пункты 12.22—12.25 изложить в следующей редакции:

“12.22. Банк проводит стресс-тестирование влияния событий кризисного характера на достаточность капитала в части классов, подклассов и сегментов кредитных требований, к которым применяется ПВР,



с использованием методологии рейтинговых систем (далее — стресс-тестирование) в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084. В процессе разработки и (или) валидации моделей количественной оценки кредитного риска, удовлетворяющих требованиям раздела IV настоящего Положения, а также при их изменении, соответствующем критериям существенности, установленным в приложении 1 к настоящему Положению, проводится сценарный анализ точности, стабильности, прогнозной точности определяемых в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения моделей (далее — качество моделей). Методики сценарного анализа качества моделей должны обеспечивать выявление возможных событий, которые могут иметь неблагоприятные последствия для качества моделей, включая допущения моделей и пороговые значения количественных параметров экономических условий, в которых применение моделей является приемлемым (далее — условия приемлемости).

12.23. При проведении стресс-тестирования и сценарного анализа используются кризисные сценарии, разработанные банком. При определении сценариев учитываются данные о событиях кризисного характера, имевших место в банке и (или) банковской системе, включая продолжительность и существенность кризисных явлений. Сценарии должны включать в себя количественные параметры экономического спада и иных кризисных (шоковых) ситуаций и обосновываться в отчете о стресс-тестировании.

12.24. В процессе стресс-тестирования банк проводит анализ миграции кредитных рейтингов по рядам рейтинговой шкалы для оценки изменения требований к капиталу на покрытие кредитного риска и на достаточность капитала в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала не реже одного раза в год для классов, подклассов и сегментов кредитных требований, к которым применяется ПВР. Банк самостоятельно выбирает сценарий стресс-тестирования на основе миграции (например, через использование исторического метода с данными о миграции в имевший место кризис с применением гипотетических или комбинированных сценариев развития кризисных ситуаций). Сценарии миграции внутренних рейтингов, используемые при стресс-тестировании, сопоставляются с историческими миграциями рейтингов кредитных рейтинговых агентств в кризисные периоды в прошлом. Отчет о стресс-тестировании представляется Банку России в соответствии с абзацем вторым пункта 6.1, пунктами 6.4 и 13 Указания Банка России № 3752-У в формате описания сценариев миграции, результатов их применения и выводов.

12.25. В процессе осуществления сценарного анализа качества моделей проводится тестирование приемлемости допущений и ограничений моделей, значимости и допустимых границ изменения факторов, характеристик качества моделей (включая точность, стабильность, высокую прогнозную точность, определяемые в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения) в зависимости от сценариев изменения количественных параметров экономических условий (как исторических, так и комбинации гипотетических сценариев), в том числе тестирование моделей на наличие структурных сдвигов, на изменение значимости отдельных факторов моделей и весовых значений (коэффициентов) при них.”.

1.54. Главу 12 дополнить пунктами 12.26 и 12.27 следующего содержания:

“12.26. Сценарный анализ качества модели включает в себя анализ:

условий приемлемости (определяются пороговые значения количественных параметров экономических условий, при нарушении которых ухудшается качество моделей);

возможных подходов к расчету надбавки согласно пункту 1.20 настоящего Положения за недооценку кредитного риска, вызванную нарушением условий приемлемости.

12.27. При нарушении условий приемлемости, указанных в абзаце втором пункта 12.26 настоящего Положения, банк в установленные во внутренних документах сроки должен провести анализ нарушения и в случае необходимости принять решение о переработке моделей и о введении надбавки к компонентам кредитного риска моделей и (или) величине кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 настоящего Положения на период переработки моделей, по которым были нарушены условия приемлемости. Данная надбавка вводится на период до возвращения в допустимый диапазон условий приемлемости или до внедрения обновленных моделей, соответствующих изменившимся экономическим условиям, и окончательный ее размер и период действия утверждаются органами управления банка по согласованию с Банком России в рамках последующего контроля в соответствии с условиями разрешения Банка России.

Отчет о принятых решениях банк должен направить в Банк России в течение пяти рабочих дней. Принятые решения включают в себя вопросы переработки и внедрения в эксплуатацию обновленных моделей и вопросы введения надбавки. С момента выявления нарушения условий приемлемости банк не реже одного раза в три месяца должен информировать Банк России о результатах выполнения принятого решения в соответствии с условиями разрешения Банка России.”.

1.55. В пункте 13.1:

абзац двенадцатый признать утратившим силу;

абзац тринадцатый после слов “одного раза в год” дополнить словами “в сроки, определяемые внутренними документами банка”;

1.56. Абзац второй пункта 13.3 изложить в следующей редакции:

“заемщик просрочил погашение перед банком любых кредитных обязательств, признаваемых ответственными по величине просроченной задолженности в соответствии с пунктом 13.5 настоящего Положения, более чем на 90 календарных дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств. Просроченная задолженность по кредитным картам, по которым предусматривается внесение минимального ежемесячного платежа, определяется с даты окончания срока внесения минимального ежемесячного платежа;”.

1.57. В пункте 13.4:

в абзаце втором слова “№ 254-П” заменить словами “№ 590-П”;

абзац восьмой дополнить предложением следующего содержания: “Для кредитных требований, относящихся к классу кредитных требований к розничным заемщикам, данное решение может приниматься без вынесения на обсуждение уполномоченного (специального) комитета банка и без подготовки профессионального суждения подразделением по управлению кредитным риском на основе соблюдения установленных во внутренних документах банка критериев признания наступившими событий дефолта, указанных в абзацах втором и третьем пункта 13.3 настоящего Положения.”.

1.58. В пункте 13.5:

в абзаце первом слова “просрочки исполнения кредитных обязательств” заменить словами “просроченной задолженности”;

в абзаце девятом слово “Политика” заменить словом “Методика”.

1.59. Пункт 13.6 изложить в следующей редакции:

“13.6. В случае если кредитное требование, по которому произошел дефолт, с определенной даты более не соответствует событиям, указанным в пунктах 13.3 и 13.4 настоящего Положения, с этой даты начинает действовать период мониторинга длительностью не менее 90 дней, в течение которого кредитное требование должно учитываться как кредитное требование, находящееся в состоянии дефолта.

В случае если за период мониторинга по кредитному требованию повторно не наступили события, указанные в пунктах 13.3 и 13.4 настоящего Положения, кредитное требование на дату окончания периода мониторинга должно учитываться как кредитное требование, по которому нет дефолта.

В случае последующего наступления событий (одного из событий), указанных (указанного) в пунктах 13.3 и 13.4 настоящего Положения, дефолт считается произошедшим повторно.”.

1.60. В пункте 13.8:

в абзаце первом слова “должна удовлетворять следующим требованиям” заменить словами “осуществляется для каждого разряда рейтинговой шкалы заемщиков на основе средних значений вероятностей дефолта, рассчитанных по данным за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности, с помощью следующих методов”;

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

“на основе среднего значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта заемщиков соответствующего разряда рейтинговой шкалы на внутренних данных банка. В случае если внутренние методики оценки кредитного риска заемщика, методики распределения заемщиков по разрядам рейтинговой шкалы или рейтинговая система изменились, для оценки вероятности дефолта должен применяться консервативный подход;

на основе простой средней величины оценок вероятности дефолта, определяемой для всех заемщиков банка, отнесенных к соответствующему разряду рейтинговой шкалы на дату расчета, когда такие оценки получены с использованием статистических моделей прогнозирования дефолта. Банк должен использовать статистические модели вероятности дефолта в соответствии с требованиями пункта 12.15 настоящего Положения;”;

абзац четвертый признать утратившим силу;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“на основе соотношения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой рейтинговыми агентствами, при этом должны быть соблюдены следующие требования:”;

абзац одиннадцатый дополнить предложением следующего содержания: “Банк не реже одного раза в год увеличивает (сдвигает) период наблюдения по мере поступления новых данных хотя бы из одного источника.”.

1.61. Дополнить пунктом 13.10<sup>1</sup> следующего содержания:

“13.10<sup>1</sup>. Оценка вероятности дефолта для кредитных требований к розничным заемщикам осуществляется для каждого разряда рейтинговой шкалы заемщиков (портфеля однородных кредитных требований) на основе средних значений вероятностей дефолтов по данным за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности, с помощью следующих методов:

на основе среднего значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта заемщиков соответствующего разряда рейтинговой шкалы на внутренних данных банка. В случае если внутренние методики оценки кредитного риска заемщика, методики распределения заемщиков по разрядам рейтинговой шкалы или рейтинговая система изменились, для оценки вероятности дефолта должен применяться консервативный подход;

на основе простой средней величины оценок вероятности дефолта, определяемой на дату расчета, для всех заемщиков банка, отнесенных к соответствующему разряду рейтинговой шкалы, когда такие оценки получены с использованием статистических моделей прогнозирования дефолта. Банк должен использовать статистические модели вероятности дефолта в соответствии с требованиями пункта 12.15 настоящего Положения;

на основе модели оценки ожидаемых потерь с использованием данных о реализованных потерях, отражающих условия экономического спада, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня ожидаемых потерь за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности, и оценки уровня потерь при дефолте в соответствии с требованиями абзаца первого пункта 13.15 и пункта 13.16 настоящего Положения.”.

1.62. В пункте 13.11:

абзац второй признать утратившим силу;

абзац четвертый дополнить предложением следующего содержания: “. Банк не реже одного раза в год увеличивает (сдвигает) период наблюдения по мере поступления новых данных хотя бы из одного источника”.

1.63. Пункт 13.13 признать утратившим силу.

1.64. Пункт 13.15 изложить в следующей редакции:

“13.15. Оценка уровня потерь при дефолте производится для каждого кредитного требования (портфеля однородных кредитных требований) на основе средних фактических значений уровня потерь при дефолте для данного типа финансового инструмента за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности. Метод расчета среднего значения уровня потерь при дефолте (например, простое среднее, взвешенное по числу произошедших дефолтов, простое среднее, взвешенное по величине кредитного требования, подверженного риску дефолта) определяется банком исходя из критериев прогнозной точности оценки возможных потерь при дефолте, при этом применяемая оценка уровня потерь при дефолте не может быть меньше, чем простое среднее значение, взвешенное по числу произошедших дефолтов. При расчете оценки уровня потерь при дефолте банком учитывается вся имеющаяся информация о потерях по всем произошедшим дефолтам.

В отношении кредитных требований к розничным заемщикам оценка уровня потерь при дефолте может быть получена на основе модели оценки ожидаемых потерь с использованием данных о реализованных потерях, отражающих условия экономического спада, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня ожидаемых потерь за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности, и оценки вероятности дефолта.”.

1.65. В пункте 13.17:

в абзаце первом слова “может оценить” заменить словом “оценивает”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“дополнительных неожиданных потерь, которые могут возникнуть в течение периода возмещения, в том числе связанных с возможным наступлением условий экономического спада и иными возможными факторами, связанными с особенностями заемщика и спецификой инструмента.”.

1.66. Во втором предложении пункта 13.18 слова “ежегодно увеличивает период наблюдения на один год” заменить словами “не реже одного раза в год увеличивает (сдвигает) период наблюдения”.

1.67. Пункт 13.19 изложить в следующей редакции:

“13.19. Оценка уровня потерь при дефолте для кредитных требований к розничным заемщикам должна основываться на периоде наблюдений длительностью не менее пяти лет как минимум для одного из источников статистической информации. Банк не реже одного раза в год увеличивает (сдвигает) период наблюдения по мере поступления новых данных хотя бы из одного источника.”.

1.68. Пункт 14.1 изложить в следующей редакции:

“14.1. Банк определяет во внутренних документах порядок оценки рейтинговых систем, а также рассчитанных банком значений компонентов кредитного риска (далее — внутренняя валидация). В ходе

внутренней валидации оценивается соответствие рейтинговых систем банка требованиям настоящего Положения и внутренних документов банка, в том числе количество внутренних процессов принятия решений и управления кредитным риском, в которых используются внутренние рейтинги и оценки компонентов кредитного риска. После получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала рейтинговые системы банка должны проверяться в рамках внутренней валидации на соответствие требованиям настоящего Положения.”.

1.69. В пункте 14.2:

абзац второй дополнить словами “для каждого разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований)”;

в абзаце седьмом слова “принять меры” заменить словами “разработать предложения”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“проверять соблюдение критериев признания дефолта в соответствии с требованиями главы 13 настоящего Положения и внутренними документами банка;”;

в абзаце двенадцатом слова “рейтинговых систем” исключить, дополнить предложением следующего содержания: “. Для этих целей банк может привлекать внешних (независимых) экспертов.”;

абзац тринадцатый признать утратившим силу.

1.70. В пункте 15.1:

абзацы шестой и восьмой признать утратившими силу;

в абзаце десятом слово “применения” заменить словами “перехода на”.

1.71. Абзац второй пункта 15.2 после слова “риска” дополнить словами “, в том числе обоснование неприменения ПВР в отдельных процессах принятия решений и управления кредитным риском в соответствии с абзацем восьмым пункта 1.9 настоящего Положения”.

1.72. В пункте 15.3:

абзац шестой после слова “риском” дополнить словами “и сотрудников, осуществляющих внутреннюю валидацию”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“обеспечивает организационную и функциональную независимость подразделения валидации от подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка;

утверждает порядок организации и функционирования системы управления кредитным риском;

утверждает порядок и методики количественной оценки компонентов кредитного риска, включая методики определения рейтинга.”.

1.73. В пункте 15.4:

первое предложение абзаца первого исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“анализ уровня кредитного риска, осуществляемый на основании внутренних рейтингов, в том числе по разрядам шкалы рейтинговой системы (портфелям однородных кредитных требований)”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“результаты стресс-тестирования событий кризисного характера на нормативы достаточности капитала банка, рассчитанные с использованием ПВР, в том числе с учетом эффекта миграции заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам шкалы рейтинговой системы.”.

1.74. В пункте 15.5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“разработку и изменение внутренних рейтинговых систем, их практическое внедрение и контроль за их функционированием в банке, в том числе в целях обеспечения единообразия определений классов, подклассов и сегментов кредитных требований и разрядов рейтинговых шкал (портфелей однородных кредитных требований), применяемых различными структурными подразделениями банка;”;

абзац третий после слов “по классам” дополнить словами “, подклассам и сегментам”.

1.75. В пункте 15.6:

в абзаце втором слова “работы ПВР относятся” заменить словами “реализации ПВР входят”;

в абзаце восьмом слова “отсутствия конфликта интересов в процессе внутренней валидации” заменить словами “проверка заключения об отсутствии конфликта интересов в процессе внутренней валидации”.

1.76. Главу 15 дополнить пунктом 15.9 следующего содержания:

“15.9. Банк обеспечивает выявление и разграничение конфликта интересов в соответствии с требованиями абзаца десятого пункта 4<sup>1.1</sup> Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670, при распределении функций и полномочий подразделений и должностных лиц в процессах управления кредитным риском и использования рейтинговых систем, в том числе в целях обеспечения независимости деятельности подразделений внутренней валидации от этих подразделений, предусмотренной требованиями пунктов 1.6, 1.6<sup>1</sup> и 1.6<sup>2</sup> настоящего Положения, включая координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на минимизацию конфликта интересов. Отчет о выявлении и минимизации конфликта интересов направляется службой внутреннего контроля не реже одного раза в год исполнительным органам управления банка для принятия решения в части выполнения требований абзаца седьмого пункта 15.3 настоящего Положения.”.

1.77. В абзаце втором пункта 16.1 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”.

1.78. Пункт 16.2 изложить в следующей редакции:

“16.2. Недвижимое имущество может быть признано банком в качестве обеспечения, если: зависимость исполнения обязательств от доходов, получаемых от использования объекта недвижимости, в том числе в случае, когда объект недвижимости является ключевым (значимым) производственным объектом, не соответствует критерию существенности, определяемому в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения;

зависимость стоимости обеспечения от финансового состояния заемщика не соответствует критерию существенности, определяемому в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения;

объект недвижимости не является обеспечением по кредитному требованию, относящемуся к подклассу приносящей доход недвижимости.”.

1.79. В абзаце восьмом пункта 16.6 слова “пунктом 4.6 Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 180-И”.

1.80. В пункте 16.7:

в абзаце первом слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”;

в абзаце пятом слова “, используемый при отсутствии обеспечения” заменить словами “для несубординированных необеспеченных кредитных требований”.

1.81. В абзацах четвертом, шестом, восьмом пункта 16.8 и в пункте 16.9 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”.

1.82. В пункте 16.13:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“16.13. Признаваемое в рамках БПВР дополнительное обеспечение учитывается при расчете значения показателя уровня потерь при дефолте для несубординированных кредитных требований, за исключением приобретенной дебиторской задолженности, в случаях:”;

в абзаце втором слова “используются значения уровня потерь при дефолте, определенные пунктом 10.8 настоящего Положения для необеспеченных кредитных требований” заменить словами “используется значение уровня потерь при дефолте, равное 45 процентам”;

в абзаце третьем слова “значений уровня потерь при дефолте, определенных пунктом 10.8 настоящего Положения для необеспеченных кредитных требований,” заменить словами “45 процентов”;

абзац четвертый дополнить словами “, для которой используется значение уровня потерь при дефолте, равное 45 процентам”.

1.83. В пункте 17.1 слова “в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И”.

1.84. В абзаце седьмом пункта 17.3 слова “абзацем вторым” заменить словами “абзацем третьим”.

1.85. В пункте 18.2 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”.

1.86. В пункте 19.4 слова “внутренних рейтингов заемщика (портфелей однородных кредитных требований) или внутренних оценок” заменить словами “оценки вероятности дефолта заемщика или оценки”.

1.87. В пункте 20.2:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

“90 процентов от величины кредитного риска, рассчитанной на основе стандартизированного подхода, в течение первого года с даты, указанной в разрешении на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с пунктом 11 Указания Банка России № 3752-У;

80 процентов от величины кредитного риска, рассчитанной на основе стандартизированного подхода, в течение второго года с даты, указанной в разрешении на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с пунктом 11 Указания Банка России № 3752-У;”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“72,5 процента от величины кредитного риска, рассчитанной на основе стандартизированного подхода, в третьей и последующие годы с даты, указанной в разрешении на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с пунктом 11 Указания Банка России № 3752-У.”.

1.88. В приложении 1:

в пункте 1:

подпункт 1.4 после слов “отнесения заемщиков” и после слов “и (или) финансовых инструментов” дополнить словами “(кредитных требований)”;

в подпункте 1.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.5. Изменение в критериях отнесения заемщиков (кредитных требований) к разрядам рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований), порядка использования указанных критериев, их весов при соблюдении одного из следующих условий:”;

в абзаце третьем слова “заемщиков, финансовых инструментов или кредитных требований” заменить словами “заемщиков (кредитных требований) и (или) финансовых инструментов”;

в подпункте 1.9:

абзац второй признать утратившим силу;

абзац четвертый после слов “ежегодного увеличения” дополнить словом “(сдвига)”.

1.89. В приложении 3:

абзац первый пункта 1 после слов “(зафиксированных в” дополнить словами “реализующих ПВР”;

в пункте 2:

абзац третий после слов “качества данных” дополнить словами “на всех стадиях жизненного цикла данных”, после слов “областей бизнеса” дополнить словами “и ИС”;

абзац четвертый после слов “своевременно выявлять” дополнить словами “и устранять”, после слов “модели оценки” дополнить словом “кредитного”;

пункт 4 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Банк контролирует соблюдение предельно допустимых значений показателей качества данных, установленных согласно абзацу восьмому пункта 2 настоящего приложения, и при их нарушении должен применять консервативный подход к оценке кредитного риска.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы четвертый—седьмой подпункта 1.6, подпункты 1.7, 1.53, 1.54, абзац четвертый подпункта 1.72, подпункт 1.76 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2020 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.07.2019.

Департамент корпоративных отношений

Департамент допуска и прекращения  
деятельности финансовых организаций

Департамент по связям с общественностью

Территориальные учреждения Банка России  
от 26.06.2019 № ИН-04-45/52

### Информационное письмо об отмене отдельных писем Банка России

С даты издания настоящего письма отменяются следующие письма Банка России:  
письмо Банка России от 17.08.2007 № 129-Т “О заполнении граф 7 и 12 Уведомления администратора  
об уточнении вида и принадлежности поступлений”;

письмо Банка России от 12.11.2008 № 143-Т “Об отражении в учете невыясненных поступлений, зачис-  
ленных в федеральный бюджет до вступления в силу Положения Банка России от 25 декабря 2006 года  
№ 300-П”;

письмо Банка России от 17.11.2008 № 145-Т “О заполнении Заявки на включение (изменение) рекви-  
зитов администратора отдельных видов доходов бюджета”;

письмо Банка России от 02.02.2012 № 9-Т “Об особенностях применения кодов подвидов доходов  
бюджетов, администрирование которых осуществляет Банк России”.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и разме-  
щению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель Председателя Банка России

**О.Н. Скоробогатова**

Кредитные организации

Некредитные финансовые  
организации

Структурные подразделения  
Банка России

от 28.06.2019 № ИН-014-12/54

### Информационное письмо о продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Южного Судана

В связи с информацией Министерства иностранных дел Российской Федерации о резолюции Совета  
Безопасности ООН 2471 (2019) от 30 мая 2019 года, в дополнение к информационному письму Цент-  
рального банка Российской Федерации от 14 февраля 2019 года № ИН-014-12/16 Банк России сообщает,  
что указанной резолюцией продлены до 31 мая 2020 года ограничения в отношении Южного Судана,  
в том числе действие мер, введенных пунктом 12 резолюции Совета Безопасности ООН 2206 (2015) и  
пунктом 4 резолюции Совета Безопасности ООН 2428 (2018).

Текст резолюции 2471 (2019) размещен на официальном сайте ООН в информационно-телекомму-  
никационной сети “Интернет” и доступен по ссылке: [https://undocs.org/ru/S/RES/2471\(2019\)](https://undocs.org/ru/S/RES/2471(2019)).

Санкционный перечень лиц, на которых распространяются ограничения, предусмотренные пунктом 12  
резолюции 2206 (2015), обновляемый Комитетом Совета Безопасности ООН по Южному Судану<sup>1</sup>, разме-  
щается на официальном сайте ООН в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступен  
по ссылке: <https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/2206/materials>.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официа-  
льном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Заместитель Председателя Банка России

**Д.Г. Скобелкин**

<sup>1</sup> Комитет Совета Безопасности ООН, учрежденный в соответствии с пунктом 16 резолюции 2206 (2015) по Южному Судану.

Страховым организациям  
Негосударственным  
пенсионным фондам  
от 02.07.2019 № ИН-06-28/55

**Информационное письмо  
о документе, содержащем расчет стоимости чистых активов,  
представляемом для государственной регистрации выпуска  
(дополнительного выпуска) или отчета об итогах выпуска  
(дополнительного выпуска) ценных бумаг**

Банк России обращает внимание, что в соответствии с частью 3 статьи 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” для страховой организации и негосударственного пенсионного фонда вместо стоимости чистых активов рассчитывается величина собственных средств (капитала), определяемая в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Таким образом, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды в случаях, при которых в соответствии с Положением Банка России от 11.08.2014 № 428-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг” требуется представление документов, содержащих расчет стоимости чистых активов, вместо указанных документов представляют документы, содержащие расчет величины собственных средств, произведенный для страховых организаций в соответствии с Указанием Банка России от 03.09.2018 № 4896-У “О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)”, для негосударственных пенсионных фондов — в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2016 № 4028-У “О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов”.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**