

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>5</b>
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3828 .....	5
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3829 .....	5
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3830 .....	6
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3831 .....	6
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3832 .....	7
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3833 .....	7
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3834 .....	8
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3835 .....	9
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3836 .....	9
Приказ Банка России от 30.12.2015 № ОД-3837 .....	10
Сообщения о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО «БАНК СГБ» .....	11
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>12</b>
Приказ Банка России от 31.12.2015 № ОД-3853 .....	12
Приказ Банка России от 31.12.2015 № ОД-3856 .....	13
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ .....</b>	<b>14</b>
Положение Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» .....	14
Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» .....	32
Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» .....	50
Положение Банка России от 17.12.2015 № 521-П «О порядке ведения Банком России реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, о требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами» .....	71
Указание Банка России от 30.11.2015 № 3855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» .....	114
Указание Банка России от 30.11.2015 № 3861-У «О порядке согласования оснований отказа кредитным рейтинговым агентством юридическим лицам и публично-правовым образованиям в оказании услуг по осуществлению рейтинговых действий по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации» .....	124
Указание Банка России от 01.12.2015 № 3871-У «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России» .....	125
Указание Банка России от 01.12.2015 № 3872-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» .....	128
Указание Банка России от 03.12.2015 № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» .....	135

Указание Банка России от 03.12.2015 № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом” .....	259
Указание Банка России от 03.12.2015 № 3877-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом” .....	278
Указание Банка России от 03.12.2015 № 3878-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы” .....	278
Указание Банка России от 03.12.2015 № 3879-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности” .....	285
Указание Банка России от 07.12.2015 № 3882-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У “О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации” .....	306
Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У “О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы” .....	329
Указание Банка России от 07.12.2015 № 3886-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2014 года № 419-П “О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России” .....	359
Указание Банка России от 07.12.2015 № 3887-У “О методике определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства” .....	362
Указание Банка России от 10.12.2015 № 3890-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У “О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации” .....	363
Указание Банка России от 14.12.2015 № 3896-У “О требованиях к положению о рейтинговом комитете, в том числе порядку работы рейтингового комитета кредитного рейтингового агентства” .....	406
Указание Банка России от 17.12.2015 № 3903-У “О порядке согласования Банком России кандидатов на должность единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76 <sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, требованиям к деловой репутации” .....	409
Указание Банка России от 24.12.2015 № 3910-У “О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков” .....	417
Информационное письмо Банка России от 30.12.2015 № ИН-03-13/4 .....	417
Информационное письмо Банка России от 30.12.2015 № ИН-04-41/5 .....	418

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

## ИНФОРМАЦИЯ

31 декабря 2015

## о величине антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала банков

Банк России принял решение установить с 1 января 2016 года числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Банк России принимает решения об установлении величины антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала на основе анализа широкого перечня показателей, характеризующих состояние кредитного цикла. Определение уровня системных рисков банковского сектора, связанных с состоянием кредитного цикла, осуществляется на основе мониторинга динамики кредитной активности (в том числе по отдельным сегментам), а также финансового состояния банков и их заемщиков. Указанные показатели анализируются в увязке с ожидаемым изменением макроэкономических условий и других финансовых показателей.

В 2015 году в банковском секторе произошла реализация кредитных рисков, что было обусловлено спадом в экономике, а также ростом долговой нагрузки в результате шока валютного курса в конце 2014 года – начале 2015 года, отразившегося в переоценке долговых обязательств в иностранной валюте. Нахождение большинства оцениваемых Банком России показателей кредитного гэпа<sup>1</sup> (определяемого как отклонение фактического значения соотношения кредитов, скорректированных на валютную переоценку, к ВВП от его долгосрочного тренда) в отрицательной области позволяет характеризовать текущую ситуацию как нисходящую фазу кредитного цикла.

За январь–ноябрь 2015 года кредиты нефинансовым организациям и населению выросли на

5,3%, что в основном было обусловлено снижением валютного курса рубля. С устранением фактора валютной переоценки<sup>2</sup> портфель кредитов экономике возрос на 0,8%: наблюдалось увеличение кредитов нефинансовым организациям (на 3,3%), которое компенсировалось сокращением кредитования населения (на 5,7%). В текущей ситуации Банк России считает целесообразным установить нулевой уровень антициклической надбавки.

Вопрос об изменении величины антициклической надбавки будет рассматриваться Банком России не реже одного раза в квартал. В случае принятия решения Советом директоров Банка России об установлении антициклической надбавки на уровне выше нуля процентов от взвешенных по риску активов, соответствующие требования вступят в силу не ранее чем через 6 месяцев, но не позднее чем через 12 месяцев с момента объявления решения, что позволит банковскому сектору своевременно планировать управление собственным капиталом, в том числе дивидендную политику и политику вознаграждений.

Антициклическая надбавка применяется в соответствии с подходами Базеля III, предусмотренными статьей 67 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Указанием “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков” от 30 ноября 2015 года № 3855-У<sup>3</sup>, с 1 января 2016 года.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне антициклической надбавки, запланировано на 24 февраля 2016 года.

<sup>1</sup> Данные опубликованы на официальном сайте Банка России: [http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=fin\\_stab&ch=PAR\\_42115#CheckedItem](http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=fin_stab&ch=PAR_42115#CheckedItem).

<sup>2</sup> Коррекция на переоценку проводилась по официальному курсу доллар США/рубли на 31 декабря 2014 года и 30 ноября 2015 года.

<sup>3</sup> Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

## ИНФОРМАЦИЯ

Банк России публикует Обзор ключевых показателей некредитных организаций за III квартал 2015 года.

По сравнению с аналогичным обзором за прошлый квартал документ имеет ряд новаций. Помимо субъектов страхового дела, негосударственных пенсионных фондов и паевых инвестиционных фондов в нем детально анализируются тенденции деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также микрофинансовых организаций (МФО).

В частности, в обзоре отмечено снижение большинства процентных ставок по предоставляемым микрозаймам. Благодаря этому снижению МФО удалось сохранить объем выдаваемых займов. Однако сокращение процентной маржи и рост просроченной задолженности не позволили говорить о позитивном финансовом результате в целом.

На рынке коллективных инвестиций по итогам III квартала наблюдался рост стоимости чистых активов и приток инвестиций в закрытые и открытые ПИФы в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года. Кроме того, открытые ПИФы, наиболее востребованные неквалифицированными инвесторами, показали доход, значительно превышающий темп роста потребительских цен.

Некредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, показали не очень значительный рост. Их активы изменяются в диапазоне на уровне, близком к 1% ВВП. При этом, несмотря на продолжающееся сокращение количества профучастников, улучшающаяся динамика показателей финансовой независимости может говорить о повышении запаса прочности в данном сегменте.

В обзор включен раздел с описанием методологии расчетов ключевых показателей. Кроме того, увеличилось число дополнений к основному материалу по каждому из разделов обзора, раскрывающих какое-либо интересное событие или явление.

Обзор подготовлен Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России при участии профильных департаментов и руководства блока НФО Банка России на основе анализа рынка за 9 месяцев 2015 года.



## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3828

### ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 14 декабря 2015 года № ОД-3593

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией “Коммерческий банк развития” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “КБР БАНК” (ООО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 декабря 2015 года в приложение к приказу Банка России от 14 декабря 2015 года № ОД-3593 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “Коммерческий банк развития” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “КБР БАНК” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, исключив слова:

“Шарапов Александр Викторович – ведущий экономист отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций № 1 Управления банковского надзора Северо-Западного ГУ Банка России;

Эсаулов Сергей Александрович – старший кассир аппаратно-программного комплекса сектора обработки денежной наличности на аппаратно-программном комплексе отдела обработки и уничтожения денежной наличности Кассового центра Северо-Западного ГУ Банка России”.

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. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3829

### ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 16 ноября 2015 года № ОД-3183

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией “БАНК ГОРОД” (Акционерное общество) “БАНК ГОРОД” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 декабря 2015 года в приложение к приказу Банка России от 16 ноября 2015 года № ОД-3183 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “БАНК ГОРОД” (Акционерное общество) “БАНК ГОРОД” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Маркелова Светлана Викторовна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Тверь”;

исключить слова

“Лопатенко Лариса Юрьевна – экономист 1 категории операционного отдела Отделения-НБ Удмуртская Республика”.

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. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3830

**ПРИКАЗ****О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ЛАДА-КРЕДИТ” (закрытое акционерное общество) ЗАО КБ “ЛАДА-КРЕДИТ” (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 22.12.2015 по делу № А40-202708/15 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий Банк “ЛАДА-КРЕДИТ” (закрытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 2668, дата регистрации – 28.01.1994) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 31 декабря 2015 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ЛАДА-КРЕДИТ” (закрытое акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 16 октября 2015 года № ОД-2835 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ЛАДА-КРЕДИТ” (закрытое акционерное общество) ЗАО КБ “ЛАДА-КРЕДИТ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ЛАДА-КРЕДИТ” (закрытое акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3831

**ПРИКАЗ****О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЕВРОКОММЕРЦ” ПАО КБ “ЕВРОКОММЕРЦ” (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 11.12.2015 по делу № А40-208873/15-86-189Б о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЕВРОКОММЕРЦ” (регистрационный номер Банка России – 1777, дата регистрации – 20.04.1992) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 31 декабря 2015 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЕВРОКОММЕРЦ”, назначенной приказом Банка России от 23 октября 2015 года № ОД-2890 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЕВРОКОММЕРЦ” ПАО КБ “ЕВРОКОММЕРЦ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЕВРОКОММЕРЦ” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3832

### ПРИКАЗ

#### **О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество) ОАО АКБ “Лесбанк” (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 15.12.2015 по делу № А40-203245/15 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 1598, дата регистрации – 25.10.1991) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 31 декабря 2015 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 6 октября 2015 года № ОД-2661 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество) ОАО АКБ “Лесбанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3833

### ПРИКАЗ

#### **О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 18 декабря 2015 года № ОД-3660**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК” АО “РУССТРОЙБАНК” (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 декабря 2015 года в приложение 1 к приказу Банка России от 18 декабря 2015 года № ОД-3660 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционер-

ное общество “РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК” АО “РУССТРОЙБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами:

“Гамова Надежда Николаевна – главный экономист экономического аппарата РКЦ Жуковский;  
Кондратьева Екатерина Юрьевна – ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Жуковский;  
Пасынкова Екатерина Михайловна – ведущий эксперт административного отдела РКЦ Жуковский”.

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. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3834

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 11 сентября 2015 года № ОД-2406**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Адмиралтейский” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Адмиралтейский” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 декабря 2015 года в приложение 1 к приказу Банка России от 11 сентября 2015 года № ОД-2406 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Адмиралтейский” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Адмиралтейский” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Самонина Ирина Викторовна – главный экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Тула”;

исключить слова

“Савичева Елена Александровна – главный юрист-консульт юридического отдела Отделения Ярославль;  
Хрычев Константин Владимирович – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Ярославль”;

Шушляпин Игорь Геннадиевич – заведующий сектором планирования работ отдела информатизации Отделения Белгород”;

Тетенко Екатерина Сергеевна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Белгород”;

исключить слова

“Черных Наталья Валентиновна – заведующий хозяйством сектора хозяйственно-эксплуатационного обслуживания и материально-технического снабжения отдела транспортного, хозяйственно-эксплуатационного обслуживания и материально-технического снабжения Отделения Магадан”;

исключить слова

“Радионова Наталья Александровна – главный экономист сектора учета внутрибанковских операций отдела бухгалтерского учета и отчетности Отделения Магадан”.

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. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ



30 декабря 2015 года

№ ОД-3835

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 23 ноября 2015 года № ОД-3274**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк “Максимум” ОАО КБ “Максимум” (Ростовская область, г. Волгодонск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 декабря 2015 года в приложение к приказу Банка России от 23 ноября 2015 года № ОД-3274 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк “Максимум” ОАО КБ “Максимум” (Ростовская область, г. Волгодонск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Орищенко Олег Юрьевич – главный инженер сектора администрирования информационных систем отдела информатизации Отделения Ростов-на-Дону”.

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. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3836

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 18 декабря 2015 года № ОД-3658**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Внешнеэкономический промышленный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО “Внешпромбанк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 декабря 2015 года в приложение 1 к приказу Банка России от 18 декабря 2015 года № ОД-3658 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Внешнеэкономический промышленный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО “Внешпромбанк” (г. Москва)” следующие изменения:

исключить слова

“Гаврилина Галина Петровна – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Ростов-на-Дону”;

дополнить словами

“Чернявская Ирина Анатольевна – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Ростов-на-Дону”.

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. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

30 декабря 2015 года

№ ОД-3837

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 6 октября 2015 года № ОД-2659**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТРАСТБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК ИТБ (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 декабря 2015 года в приложение 1 к приказу Банка России от 6 октября 2015 года № ОД-2659 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТРАСТБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК ИТБ (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Башкирова Зоя Михайловна – главный юристконсульт отдела договорно-правовой и претензионной работы и трудового права Юридического управления Южного ГУ Банка России”;

исключить слова

“Батаев Михаил Александрович – инженер 1 категории инженерно-эксплуатационного сектора отдела транспортного, хозяйственно-эксплуатационного обслуживания и материально-технического снабжения Отделения Иркутск”;

дополнить словами

“Салмина Ирина Викторовна – ведущий экономист сектора лицензирования деятельности кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Иркутск”.

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. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

## **СООБЩЕНИЕ**                      **о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО “БАНК СГБ”**

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 31 декабря 2015 года принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества “БАНК СГБ” ПАО “БАНК СГБ” с индивидуальным государственным регистрационным номером 10102816B010D, дата государственной регистрации – 2 июня 2015 года, несостоявшимся.

Основание: неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска (пункт 4 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”).

## **СООБЩЕНИЕ**                      **об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО “БАНК СГБ”**

В соответствии с решением Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России от 31 декабря 2015 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества “БАНК СГБ” ПАО “БАНК СГБ” с индивидуальным государственным регистрационным номером 10102816B010D (регистрирующий орган – Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, дата государственной регистрации – 2 июня 2015 года) аннулирована его государственная регистрация.

Основание: признание дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска (пункт 11 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”).

С даты предварительного уведомления эмитента и регистратора об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг запрещаются совершение сделок с этими ценными бумагами, реклама ценных бумаг этого выпуска, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

Обязанность по уведомлению распространителей рекламы ценных бумаг, государственная регистрация которых аннулирована, возлагается на эмитента этих ценных бумаг.

# НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

31 декабря 2015 года

№ ОД-3853

## ПРИКАЗ О назначении временной администрации кредитного потребительского кооператива “Семейный капитал”

На основании пункта 1 статьи 183.5, пункта 2 статьи 183.9 и статьи 189.3 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Порядка выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации финансовой организации, порядка и оснований изменения состава временной администрации финансовой организации, утвержденного приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 23.06.2011 № 284, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в связи с неисполнением кредитным потребительским кооперативом “Семейный капитал” обязанности по уплате обязательных платежей в установленный законодательством срок, а также установленными фактами неоднократного нарушения финансовых нормативов, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого такого нарушения при отсутствии уведомления Банка России о наличии указанных обстоятельств

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 11 января 2016 года временную администрацию кредитного потребительского кооператива “Семейный капитал” (адрес: 191012, город Санкт-Петербург, пр. Обуховской Обороны, дом 116, корпус 1, лит. Е; ИНН 7811484500, ОГРН 1117847049143) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить руководителем временной администрации кредитного потребительского кооператива “Семейный капитал” Романчук Олесю Васильевну – арбитражного управляющего (адрес для направления корреспонденции: 344000, город Ростов-на-Дону, проспект Соколова, дом 63, а/я 560), члена Некоммерческого партнерства “Сибирская гильдия арбитражных управляющих” (121059, город Москва, Бережковская набережная, дом 10, офис 200).

3. Направить для осуществления контроля за деятельностью кредитного потребительского кооператива и временной администрации кредитного потребительского кооператива “Семейный капитал” представителей контрольного органа:

Аллабяна Карена Джановича – заведующего сектором контроля процедур восстановления платежеспособности отдела надзора за крупными участниками рынка Управления надзора за профессиональными заимодавцами Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности;

Ставицкого Станислава Юрьевича – заместителя начальника Управления безопасности и защиты информации Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов кредитного потребительского кооператива “Семейный капитал”.

5. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

31 декабря 2015 года

№ ОД-3856

**ПРИКАЗ**  
**О назначении временной администрации**  
**кредитного потребительского кооператива “Кредитный союз “УМНО ЖИТЬ”**

На основании пункта 1 статьи 183.9, пункта 5 статьи 189.3 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Указания Банка России от 12.01.2015 № 3531-У “О временной администрации кредитного потребительского кооператива”, Порядка выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации финансовой организации, порядка и оснований изменения состава временной администрации финансовой организации, утвержденного приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 23.06.2011 № 284, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в связи с поступившим ходатайством саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов СРО “Кооперативные финансы” о назначении временной администрации кредитного потребительского кооператива “Кредитный союз “УМНО ЖИТЬ” на основании установленного факта неоднократного нарушения указанным кооперативом финансовых нормативов, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого такого нарушения при отсутствии уведомления о наличии указанных обстоятельств ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 31 декабря 2015 года временную администрацию кредитного потребительского кооператива “Кредитный союз “УМНО ЖИТЬ” (адрес: 675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Калинина, дом 103, офис 203; ИНН 2801169370; ОГРН 1122801001421) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить руководителем временной администрации кредитного потребительского кооператива “Кредитный союз “УМНО ЖИТЬ” Никульшину Елену Викторовну – арбитражного управляющего (адрес для направления корреспонденции: 690088, город Владивосток, а/я 75), члена Ассоциации Евросибирской саморегулируемой организации арбитражных управляющих (119019, город Москва, переулок Нащокинский, дом 12, строение 1).

2. Направить для осуществления контроля за деятельностью кредитного потребительского кооператива и временной администрации кредитного потребительского кооператива “Кредитный союз “УМНО ЖИТЬ” представителя контрольного органа Соловьеву Елену Юрьевну – ведущего экономиста сектора контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов и ломбардов Отделения по Амурской области Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

3. Ограничить полномочия исполнительных органов кредитного потребительского кооператива “Кредитный союз “УМНО ЖИТЬ”.

4. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40318

3 декабря 2015 года

№ 509-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп

Настоящее Положение на основании 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; № 41, ст. 5639) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880;

№ 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций устанавливает для банковских групп расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, а также числовые значения обязательных нормативов и размеры (лимита) открытых валютных позиций.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы.

1.2. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банков-

ской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные участников банковской группы, являющихся структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых операций (например, секьюритизации активов головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы) и (или) нефинансовых операций (например, операций с недвижимостью).

Понятие “структурированные предприятия” используется в значении, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО) (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других предприятиях”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 143н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 50н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июля 2015 года № 109н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38039 (Российская газета от 3 августа 2015 года).

1.3. Отчетные данные участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при условии, что:

они зарегистрированы в качестве юридических лиц на территории иностранного государства, в котором имеются законодательные ограничения на представление головной кредитной организации банковской группы информации, необходимой для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций; или

головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы несущественными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном ею внутреннем документе банковской группы, содержащем качественные и количественные критерии существенности (например, исходя из величины активов, финансового результата или источников собственных средств (капитала) (чистых активов). При определении критериев существенности головная кредитная организация банковской группы, руководствуясь МСФО, исходит из оценки влияния невключения отчетных данных участника банковской группы или нескольких участников банковской группы по отдельности и (или) в совокупности на величину отдельных элементов собственных средств (капитала) или на числовые значения обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы или их элементов расчета. Участники банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, далее именуются “неконсолидируемые участники банковской группы”.

В случае если отчетные данные каждого из неконсолидируемых участников банковской группы признаны несущественными в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, но составляют в совокупности более 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы, головная кредитная организация банковской группы включает их отчетные данные в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

1.4. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, составленной:

кредитными организациями – в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и поряд-

ке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61) (далее – Указание Банка России № 2332-У);

некредитными организациями (за исключением страховых организаций) – в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 года № 35; Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года, “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 6 мая 2015 года), некредитными организациями, являющимися страховыми организациями, – в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н “О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года № 25513 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 8 октября 2012 года № 41);

нерезидентами – в соответствии с принятыми в стране места их регистрации (ведения бизнеса) правилами или внутренними документами банковской группы. В случае если документы участников банковской группы – нерезидентов, содержащие их отчетные данные, должны быть составлены на государственном (официальном) языке страны места

их регистрации (ведения бизнеса) либо на языке, принятом в стране их регистрации (ведения бизнеса) в деловом обороте, они должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период.

В случае если в силу каких-либо обстоятельств участник банковской группы не может подготовить отчетные данные на дату расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, головная кредитная организация банковской группы для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы может использовать отчетные данные такого участника банковской группы на дату, отличную от даты, на которую производится расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, с учетом всех существенных операций, осуществленных участником банковской группы, и событий в его деятельности с даты составления последней отчетности. Существенность определяется исходя из критериев, установленных в разработанном головной кредитной организацией банковской группы внутреннем документе банковской группы.

Период между датой расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы) и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы и датой, на которую подготовлены отчетные данные указанного участника банковской группы, не может превышать три месяца. Информация об указанных случаях представляется головной кредитной организацией банковской группы в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, одновременно с формой отчетности 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы”, установленной Указанием Банка России № 2332-У (далее – форма 0409805).

1.5. Отчетные данные дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в качестве юридических лиц



на территории стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, и стран со страновыми оценками “0” и “1”, включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в порядке и размере, определенных в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными органами надзора указанных стран.

При этом головные кредитные организации банковских групп должны осуществлять не реже одного раза в год оценку результатов применения подходов органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и Банка России к определению требований к величине собственных средств (капитала) в отношении одних и тех же контрагентов дочерних кредитных организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в разных государствах, и использовать при расчете обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы наиболее консервативный из применяемых в этих государствах и Российской Федерации подходов, то есть подход, в соответствии с которым предъявляются более высокие требования к величине собственных средств (капитала), значениям обязательных нормативов и размерам (лимитов) открытых валютных позиций в отношении указанных контрагентов. В случае если наиболее консервативным окажется подход, установленный Банком России, то при его распространении на требования в отношении указанных контрагентов в других государствах не следует применять при расчете обязательных нормативов банковской группы повышенные коэффициенты риска (показатель ПК), предусмотренные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324 (“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, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Инструкция Банка России № 139-И).

Порядок указанной оценки устанавливается внутренним документом банковской группы, разработанным головной кредитной организацией банковской группы.

Отчетные данные дочерних организаций, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории стран со страновыми оценками от “2” до “7”, а также участников банковской группы – нерегулируемых организаций (организаций, деятельность которых не регулируется уполномоченными органами государств, в которых они зарегистрированы в качестве юридических лиц, в том числе в странах с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка и со страновыми оценками “0” и “1”), включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III””, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118) (далее – Положение Банка России № 395-П), Инструкцией Банка России № 139-И, Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222, 29 сентября 2015 года № 39058 (“Вестник Банка России” от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Инструкция Банка России № 124-И), и настоящим Положением.

1.6. При расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы оценка активов, обязательств, источников собственных средств участников банковской группы, отраженная в их индивидуальной отчетности,

должна быть приведена в соответствие с разработанными головной кредитной организацией банковской группы внутренними документами банковской группы.

Состав активов, обязательств, источников собственных средств, методы (подходы) определения их стоимости, порядок формирования и представления информации участниками банковской группы, в том числе указанными в пункте 1.5 настоящего Положения, для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций устанавливаются разработанными головной кредитной организацией банковской группы с учетом требований настоящего Положения и Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 («Вестник Банка России» от 20 мая 2015 года № 44) (далее – Положение Банка России № 462-П), внутренними документами банковской группы.

Порядок разработки, утверждения и изменения вышеуказанных внутренних документов банковской группы устанавливается головной кредитной организацией банковской группы.

1.7. В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные участников банковской группы:

в полном объеме – в отношении дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы, а также в отношении структурированных предприятий, классифицированных в качестве дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы;

пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы – в отношении зависимых организаций головной кредитной организации банковской группы и совместно контролируемых предприятий, а также структурированных предприятий, классифицированных в качестве зависимых организаций головной кредитной организации банковской группы или совместно контролируемых предприятий. Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы определяется в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 462-П. Понятие «совместно контролируемое предприятие» используется в значении, определенном МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской

Федерации приказом Минфина России № 143н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2014 года № 127н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года).

1.8. В случае если головная кредитная организация банковской группы вследствие наличия, например, соответствующего соглашения подвергается в результате деятельности участника банковской группы рискам понесения потерь в размере, превышающем принадлежащую ей долю в его уставном капитале, то отчетные данные указанного участника банковской группы включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы пропорционально размеру рисков понесения потерь, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы.

1.9. В случае если риски понесения потерь участника банковской группы вследствие наличия соответствующего соглашения распределены между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы, не входящими в банковскую группу, таким образом, что на долю головной кредитной организации банковской группы приходится меньший объем указанных рисков, чем это обусловлено принадлежащей ей долей в уставном капитале участника банковской группы (далее – соглашение о распределении рисков), то отчетные данные указанного участника банковской группы могут быть по письменному разрешению Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы (далее – структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы), включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в меньшем объеме, определяемом головной кредитной организацией банковской группы. При определении размера риска понесения потерь головная кредитная организация банковской группы применяет подходы, установленные пунктами 2.5 и 2.6 Положения Банка России № 462-П. В целях получения письменного разрешения головная кредитная организация банковской группы направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, ходатайство о включении в расчет величины собственных средств

(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетных данных участников банковской группы в меньшем объеме с приложением заверенной ею копии соглашения о распределении рисков.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, рассматривает полученные от головной кредитной организации банковской группы ходатайство и заверенную копию соглашения о распределении рисков в срок не превышающий 30 календарных дней со дня их получения.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, отказывает во включении отчетных данных участника банковской группы в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций в меньшем объеме в случае отсутствия соглашения, в соответствии с которым риски понесения потерь участника банковской группы распределены между головной кредитной организацией банковской группы и другими акционерами (участниками) участника банковской группы, не входящими в банковскую группу, таким образом, что на долю головной кредитной организации банковской группы приходится меньший объем указанных рисков, чем это обусловлено принадлежащей ей долей в уставном капитале участника банковской группы. Отказ структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, должен быть мотивирован и оформлен в письменном виде.

Головная кредитная организация банковской группы включает отчетные данные участника банковской группы в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы на следующую отчетную дату после даты получения разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы.

1.10. При расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы исключаются операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) или между участниками банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы), а также доходы и расходы от таких операций и сделок.

1.11. Отчетные данные участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской

группы) и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы с учетом следующих особенностей.

Головная кредитная организация банковской группы не реже одного раза в год осуществляет оценку влияния включения (невключения) отчетных данных участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, на величину собственных средств (капитала) банковской группы, значения обязательных нормативов (за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы) и размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы.

Если результатом включения отчетных данных страховых организаций в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы является увеличение собственных средств (капитала) банковской группы, улучшение значений обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, страховые организации в целях расчета указанных показателей признаются неконсолидируемыми участниками банковской группы. В этом случае из соответствующих компонентов собственных средств (капитала) банковской группы вычитаются вложения в обыкновенные акции (доли) и другие инструменты собственных средств (капитала) участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2.4 настоящего Положения, а также дефицит собственных средств (капитала) указанных участников (при его наличии). Сумма вложений, на которую не были уменьшены собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности, подлежит при расчете значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы взвешиванию по уровню риска в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения.

Если включение отчетных данных участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы не приводит к увеличению собственных средств (капитала) банковской группы, улучшению значений обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, отчетные данные указанных участников банковской группы включаются в расчет данных показателей деятельности в соответствии с настоящим Положением.

Подходы к определению критериев включения (невключения) отчетных данных страховых организаций в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы устанавливаются во внутреннем документе банковской группы.

## Глава 2. Расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы

2.1. Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России № 395-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

2.2. Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется как сумма величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы.

Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится по состоянию с учетом положений пунктов 1.7 и 1.11 настоящего Положения. При включении в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы отчетных данных участника банковской группы в соответствии с абзацем третьим пункта 1.7 настоящего Положения доля малых акционеров (участников) участника банковской группы в собственных средствах (капитале) участника банковской группы не включается в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы.

2.3. В состав источников базового капитала основного капитала банковской группы (далее – базовый капитал), помимо установленных подпунктом 2.1 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, принимаются следующие элементы.

2.3.1. Уставный капитал участника банковской группы – некредитной организации с даты государственной регистрации участника банковской группы (с даты внесения регистрирующим органом соответствующей записи в соответствующий государственный реестр) при условии полной оплаты акций (долей) головной кредитной организацией банковской группы и (или) другими участниками банковской группы за счет собственных средств.

2.3.2. Элементы базового капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Величина элементов базового капитала, относящихся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с пунктом 2 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

Элементы базового капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника бан-

ковской группы, включаются в расчет базового капитала банковской группы за вычетом дивидендов, начисленных участником банковской группы малым акционерам (участникам), до момента их фактической выплаты с учетом требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.

2.3.3. Прибыль текущего года и предшествующих лет, а также прочий совокупный доход участника банковской группы в части, подтвержденной аудиторской организацией (если участник банковской группы является организацией, определенной в части 3 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2010, № 27, ст. 3420; 2011, № 1, ст. 12; № 19, ст. 2716; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 10, ст. 954; № 49, ст. 6912) или индивидуальным аудитором (в иных случаях) в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской группы.

Прибыль текущего года и предшествующих лет участника банковской группы принимается в расчет базового капитала банковской группы в сумме, скорректированной на величину резерва (резервов), фактически недосозданного по активам участника банковской группы по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с пунктом 3.5 Положения Банка России № 462-П.

Прочий совокупный доход участника банковской группы принимается в расчет базового капитала банковской группы в сумме, в которой он впоследствии будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка банковской группы.

2.4. В состав показателей, уменьшающих величину источников базового капитала банковской группы, помимо установленных подпунктом 2.2 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, включаются следующие показатели.

2.4.1. Нематериальные активы, включая затраты на создание (изготовление) или приобретение нематериального актива (в случае если они согласно учетной политике банковской группы увеличивают стоимость актива), по их стоимости на дату расчета собственных средств (капитала) банковской группы за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива, а также отложенных налоговых обязательств, возникших при признании в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы, составленной в соответствии с Положением Банка России № 462-П (далее – консолидированная отчетность банковской группы), соответствующих нематериальных активов. Взаимозачет величин нематериальных активов и соответствующих им отложенных налоговых обязательств банковской группы допускается при условии, что указанные обязатель-

ства будут погашаться при обесценении нематериальных активов или прекращении их признания в консолидированной отчетности банковской группы.

2.4.2. Гудвил, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей), а также других инструментов базового капитала участников банковской группы (в том числе зависимых организаций), указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, в текущем и предшествующих годах за вычетом суммы обесценения его стоимости и отложенных налоговых обязательств, возникших при признании в консолидированной отчетности банковской группы идентифицируемых активов и обязательств участника банковской группы. Взаимозачет величин гудвила и соответствующих ему отложенных налоговых обязательств банковской группы допускается при условии, что указанные обязательства будут погашаться при обесценении активов, повлекших возникновение гудвила, или прекращении их признания в консолидированной отчетности банковской группы.

Понятия “гудвил” и “идентифицируемые активы и обязательства” используются в значении и определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса” (далее – МСФО (IFRS) 3), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Минфина России № 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Минфина России № 50н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 151н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия

документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 сентября 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 133н).

Величина обесценения гудвила в целях расчета базового капитала банковской группы определяется в соответствии с подпунктами 4.1.1 и 4.1.2 пункта 4.1 Положения Банка России № 462-П.

2.4.3. Доход от выгодной покупки, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы (в том числе зависимых организаций) в текущем и предшествующих годах, включая доход от выгодной покупки, возникший при приобретении акций (долей) и (или) иного имущества неконтролируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения.

Понятие “доход от выгодной покупки” используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

2.4.4. Вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в обыкновенные акции (доли) и другие инструменты базового капитала других участников банковской группы, а также взаимное владение акциями (долями) и другими инструментами базового капитала головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы по их балансовой стоимости, в случае если суммы данных вложений не уменьшили величину собственных средств (капитала) участников банковской группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности. Величина указанных вложений определяется исходя из доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 462-П.

2.4.5. Вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, в том числе через третьих лиц, в акции (доли), а также другие инструменты базового капитала неконтролируемых участников банковской группы, за исключением участников банковской группы, определенных абзацем третьим пункта 3.5 настоящего Положения, и иных финансовых орга-

низаций (в случае если участник банковской группы владеет обыкновенными акциями (долями) иной финансовой организации в объеме, составляющем менее 10 процентов ее уставного капитала (части уставного капитала) по их балансовой стоимости, если совокупные вложения в инструменты базового капитала данных участников банковской группы превышают 10 процентов от величины базового капитала банковской группы, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала банковской группы. Указанные вложения определяются исходя из доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 462-П, и включаются в расчет величины базового капитала банковской группы в соответствии с настоящим Положением, в случае если суммы данных вложений не уменьшили величину базового капитала головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности.

Понятие “финансовая организация” используется в значении, определенном пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350).

2.4.6. Отложенные налоговые активы участников банковской группы. Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств участников банковской группы допускается при условии, что возможность зачета активов и обязательств, повлекших возникновение соответственно отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, в целях формирования налоговой базы по налогу на прибыль предусмотрена для участников банковской группы – резидентов частью первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824), а для участников банковской группы – нерезидентов – принятыми в стране места их регистрации (ведения бизнеса) правилами.

Отложенные налоговые обязательства должны быть скорректированы на величину отложенных налоговых обязательств, признанных в консолидированной отчетности банковской группы при возник-

новении гудвила, при признании нематериальных активов и активов пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы.

2.4.7. Активы пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы за вычетом отложенных налоговых обязательств банковской группы, признанных в консолидированной отчетности банковской группы при признании соответствующих активов. Взаимозачет в целях расчета величины собственных средств (капитала) банковской группы активов пенсионного плана с установленными выплатами с соответствующими отложенными налоговыми обязательствами допускается при условии, что указанные обязательства будут погашаться при списании актива пенсионного плана с установленными выплатами банковской группы или при прекращении его признания в консолидированной отчетности банковской группы.

Понятие “активы пенсионного плана с установленными выплатами” используется в значении, определенном МСФО (IAS) 26 “Учет и отчетность по пенсионным планам”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н.

2.4.8. Величина нереализованной прибыли или убытка, возникающая в результате изменений справедливой стоимости обязательств банковской группы (в том числе производных финансовых инструментов), произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы.

Справедливая стоимость обязательств (в том числе производных финансовых инструментов) определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н (далее – МСФО (IFRS) 13), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 133н.

2.4.9. Прирост величины базового капитала участника банковской группы, полученный в результате операции секьюритизации (например, прирост от ожидаемого маржинального дохода, полученного от продажи актива), а также величины прибыли, возникающей у участника банковской группы – инициатора секьюритизации от капитализации будущих доходов от секьюритизированных активов в целях повышения кредитного качества позиции в секьюритизации, при условии их признания в отчетном периоде в консолидированной отчетности банковской группы. Под инициатором секьюритизации в целях настоящего Положения понимается участник банковской группы, являющийся прямо или косвенно (через связанное с ним лицо) стороной первоначального договора (соглашения), на основании которого идентифицируются обязательства (потенциальные обязательства)

должника, обуславливающие возникновение секьюритизированных активов, или приобретающий задолженность третьей стороны в целях секьюритизации.

2.4.10. Положительный финансовый результат от применения хеджирования денежных потоков по хеджируемым финансовым инструментам, которые отражаются в консолидированной отчетности банковской группы не по справедливой стоимости (в том числе при хеджировании денежных потоков по прогнозируемым операциям).

2.4.11. Величина прибыли от переоценки финансовых активов участников банковской группы по справедливой стоимости, определенной с использованием ненаблюдаемых исходных данных (3 Уровень иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13) за отчетный период.

2.5. В состав источников добавочного капитала основного капитала банковской группы (далее – добавочный капитал), помимо установленных подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, принимаются следующие элементы.

2.5.1. Добавочный капитал, относящийся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Величина добавочного капитала, относящегося к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с подпунктом 3.4 пункта 3 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

Добавочный капитал, относящийся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, включается в расчет добавочного капитала банковской группы за вычетом дивидендов, начисленных участником банковской группы малым акционерам (участникам), до момента их фактической выплаты с учетом требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.

2.5.2. Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированным предприятием, эмитированные непосредственно или через дочерние организации головной кредитной организации банковской группы, не являющиеся структурированными предприятиями, и принадлежащие третьим лицам (не являющимся участниками банковской группы), при условии их соответствия требованиям к элементам основного капитала, установленным Положением Банка России № 395-П и настоящим Положением, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированного предприятия являют-

ся инвестиции в деятельность головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, отчетные данные которых включены в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированным предприятием, включаются в добавочный капитал банковской группы в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 3 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

2.6. В состав показателей, уменьшающих величину источников добавочного капитала банковской группы, включаются инвестиции головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в инструменты базового и добавочного капитала, не являющиеся акциями (долями) уставного капитала, осуществленные в деятельность других участников банковской группы (за исключением инвестиций, указанных в подпунктах 2.4.4 и 2.4.5 пункта 2.4 настоящего Положения), по их балансовой стоимости при условии, что данные инвестиции соответствуют требованиям к элементам основного капитала, установленным Положением Банка России № 395-П и настоящим Положением. Показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала банковской группы, установленные подпунктами 2.4.1–2.4.5 и 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Положения, рассчитываются в порядке, установленном данными подпунктами, и принимаются в уменьшение добавочного капитала банковской группы за минусом величины, учтенной при уменьшении базового капитала банковской группы.

2.7. В состав источников дополнительного капитала банковской группы, помимо установленных подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 395-П, принимаются следующие элементы.

2.7.1. Величина нерезализованной прибыли или убытка от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы – нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности банковской группы.

2.7.2. Элементы дополнительного капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, отчетные данные которого принимаются в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Величина элементов дополнительного капитала, относящихся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, определяется в соответствии с пунктом 4 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участни-

ка банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

Элементы дополнительного капитала, относящиеся к доле малых акционеров (участников) участника банковской группы, включаются в дополнительный капитал банковской группы за вычетом дивидендов, начисленных участником банковской группы малым акционерам (участникам), до момента их фактической выплаты с учетом требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.

2.7.3. Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированным предприятием, эмитированные непосредственно или через дочерние организации головной кредитной организации банковской группы, не являющиеся структурированными предприятиями, и принадлежащие третьим лицам (не являющимся участниками банковской группы), при условии их соответствия требованиям к элементам основного или дополнительного капитала, установленным Положением Банка России № 395-П и настоящим Положением, и возможности их использования для покрытия рисков банковской группы, а также если единственным активом структурированного предприятия являются инвестиции в деятельность головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, отчетные данные которых включены в расчет собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.7 настоящего Положения.

Элементы собственных средств (капитала) участника банковской группы, являющегося структурированным предприятием, включаются в дополнительный капитал банковской группы в порядке, определенном пунктом 4 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

2.8. Сумма основного и дополнительного капитала банковской группы, помимо установленных пунктом 4 Положения Банка России № 395-П элементов, уменьшается на следующую величину.

2.8.1. Дефицита собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы в размере доли участия банковской группы в капитале каждого неконсолидируемого участника банковской группы при условии, что головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы отвечают солидарно с другими акционерами (участниками) участника банковской группы по обязательствам данного неконсолидируемого участника банковской группы.

Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника

банковской группы, являющегося кредитной или некредитной финансовой организацией, рассчитывается как разница между фактической величиной его собственных средств (капитала) (чистых активов) и величиной собственных средств (капитала) (чистых активов), необходимой для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых рисков, по которым головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы отвечают солидарно с другими акционерами (участниками) участника банковской группы. Величина собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося кредитной или некредитной финансовой организацией, необходимая для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых указанных рисков, определяется в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок определения достаточности собственных средств (капитала).

Дефицит чистых активов неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося нефинансовой организацией, рассчитывается как разница между фактической величиной его чистых активов и величиной чистых активов, необходимой для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых рисков, по которым головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы отвечают солидарно с другими акционерами (участниками) участника банковской группы. Величина чистых активов неконсолидируемого участника банковской группы, являющегося нефинансовой организацией, необходимая для покрытия данным неконсолидируемым участником банковской группы принимаемых указанных рисков, определяется в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 Методики расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников) (приложение к настоящему Положению).

2.8.2. Просроченной дебиторской задолженности участников банковской группы – некредитных организаций длительностью свыше 30 календарных дней за минусом сформированного под нее резерва на возможные потери.

2.8.3. Превышения справедливой стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций.

2.9. Головная кредитная организация банковской группы использует величину базового капитала банковской группы, величину основного капитала банковской группы и величину собственных



средств (капитала) банковской группы, определенные в соответствии с настоящим Положением, в целях расчета обязательных нормативов и величину собственных средств (капитала) банковской группы, определенную в соответствии с настоящим Положением, в целях расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

### Глава 3. Обязательные нормативы банковской группы

3.1. Головная кредитная организация банковской группы соблюдает следующие обязательные нормативы банковской группы:

нормативы достаточности капитала банковской группы (норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0);

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21);

максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22);

норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23);

норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26).

3.2. Способ контроля за соблюдением обязательных нормативов банковской группы определяется головной кредитной организацией банковской группы самостоятельно с учетом требований 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, от 30 июня 2014 года № 32913 (“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63).

3.3. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 139-И, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), порядок расчета которого установлен Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

28 декабря 2015 года № 40319 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122).

В случае если головной кредитной организацией банковской группы является расчетная небанковская кредитная организация и участники банковской группы осуществляют операции, определенные главой 1 Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72, от 30 ноября 2013 года № 69, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Инструкция Банка России № 129-И), обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для расчетных небанковских кредитных организаций Инструкцией Банка России № 129-И, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

3.4. Головная кредитная организация банковской группы для расчета обязательных нормативов банковской группы суммирует соответствующие отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы с учетом положений пункта 1.7 настоящего Положения, за исключением отчетных данных по операциям между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы и между участниками банковской группы.

3.5. Нормативы достаточности капитала банковской группы рассчитываются как отношения величины базового капитала банковской группы, величины основного капитала банковской группы или величины собственных средств (капитала) банковской группы к сумме активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, по формуле, определенной пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 139-И. Величина активов банковской группы I–V группы риска определяется в порядке, установленном пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, с учетом следующих особенностей:

вложения в акции (доли) неконсолидируемых участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, отчетные данные которых не включаются в консолидированную отчетность банковской группы согласно пунктам 1.3 и (или) 1.9 настоящего Положения (которые не

уменьшили собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности), взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России № 139-И для расчета кода 8878А, с коэффициентом риска 250 процентов;

вложения в акции (доли) иных участников банковской группы, не указанных в пункте 1.2 настоящего Положения (которые не уменьшили собственные средства (капитал) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, рассчитанные на основе их индивидуальной отчетности), взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России № 139-И для расчета кода 8880, с коэффициентом риска 1250 процентов, для расчета кодов 8825.1, 8825.2, 8825.0 – с коэффициентом риска 150 процентов;

вложения в облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков эмитента, обеспеченных тем же залоговым обеспечением (облигации младшего транша), – с коэффициентом риска 1250 процентов.

В случае если риск понесения потерь по активам неконсолидируемого участника банковской группы возложен на головную кредитную организацию банковской группы и (или) других участников банковской группы, данные активы включаются в состав активов, взвешенных по уровню риска в порядке, определенном Инструкцией Банка России № 139-И и настоящим Положением, в целях расчета нормативов достаточности капитала банковской группы. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования в виде субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), вложений в акции (доли), а также иные активы участников банковской группы, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 395-П и настоящим Положением.

Операции участников банковской группы с повышенным коэффициентом риска, определенные Инструкцией Банка России № 139-И, включаются в расчет нормативов достаточности капитала банковской группы за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с разработанным головной кредитной организацией банковской группы внутренним документом банковской группы с учетом требований пункта 1.5 настоящего Положения и пункта 3.5 Положения Банка России № 462-П. К активам участников банковской группы – нерезидентов, отчетные данные которых принимаются в расчет нормативов достаточности

капитала банковской группы с учетом положений пункта 1.5 настоящего Положения, не применяется показатель ПК по кодам, используемым при расчете норматива Н20.0 (8809, 8814 в части абзацев восьмого–десятого строки кода 8813, строк кодов 8822, 8832, 8836, 8860, 8861, 8862, 8864, 8865 приложения 1 к Инструкции Банка России № 139-И). Активы банковской группы, включаемые в код 8828, не пересчитываются с применением показателя ПК, установленного Инструкцией Банка России № 139-И, при условии, что они используются для осуществления деятельности банковской группы и (или) участника банковской группы.

Величина операционного риска участников банковской группы рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43), с использованием отчетных данных участников банковской группы, отраженных по соответствующим строкам отчетности по форме 0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах”, установленной Указанием Банка России № 2332-У.

Величина рыночного риска участников банковской группы рассчитывается в порядке, аналогичном установленному 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 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122). Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной настоящим Положением для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы. В случае невозможности определения рыночного и операционного рисков по каждому участнику банковской группы в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы головная кредитная организация банковской группы производит оценку рыночного и операционного рисков по банковской группе в целом.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.1 устанавливается в размере 4,5 процента.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.2 устанавливается в размере 6 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н20.0 устанавливается в размере 8 процентов, для банковской группы, головной кредит-

ной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация, – в размере 12 процентов.

При определении величины кредитного риска по кредитным требованиям, требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), головная кредитная организация банковской группы для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы вправе не чаще одного раза в отчетном году принять (пересмотреть) решение о применении одного из подходов, предусмотренных пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, а также настоящим Положением, в отношении активов и производных финансовых инструментов участников банковской группы, указанных в пункте 2.6 Инструкции Банка России № 139-И. Головная кредитная организация банковской группы может применять один из возможных подходов к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам участников банковской группы.

Информация о принятии (пересмотре) головной кредитной организацией банковской группы решения о применении одного из подходов к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренных пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, а также настоящим Положением, доводится головной кредитной организацией банковской группы до структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. Информация об используемом при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы подходе должна сохраняться в форме 0409805.

3.6. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) (далее – норматив Н21) регулирует (ограничивает) кредитный риск головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), в том числе являющегося неконсолидируемым участником банковской группы, перед головной кредитной организацией

банковской группы и (или) участниками банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н21 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 4.1 Инструкции Банка России № 139-И для расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

3.6.1. Максимально допустимое числовое значение норматива Н21 устанавливается в размере 25 процентов, для банковской группы, головной кредитной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация, – в размере 10 процентов.

3.6.2. При расчете норматива Н21 отчетные данные участников банковской группы включаются в расчет в соответствии с требованиями пунктов 4.2–4.8 и 4.10 Инструкции Банка России № 139-И с учетом положений разработанного головной кредитной организацией банковской группы внутреннего документа банковской группы.

3.6.3. Норматив Н21 рассчитывается в отношении заемщиков, которые не являются участниками банковской группы, а также заемщиков (в том числе кредитных организаций), являющихся неконсолидируемыми участниками банковской группы.

3.6.4. Норматив Н21 не рассчитывается в отношении требований головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России, а также аналогичных требований участников банковской группы – нерезидентов к центральному банку, органу банковского надзора или иным уполномоченным органам иностранного государства по месту их нахождения.

3.6.5. Норматив Н21 рассчитывается по группе связанных заемщиков, признаваемых таковыми в соответствии со статьей 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В целях расчета норматива Н21 нахождение заемщиков под контролем или значительным влиянием банка – кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков.

3.7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) (далее – норматив Н22) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 5.1 Инструкции Банка Рос-

сии № 139-И для расчета норматива максимально-го размера крупных кредитных рисков (Н7).

Понятие “крупный кредитный риск” применяется в значении, определенном статьей 65 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н22 устанавливается в размере 800 процентов, для банковской группы, головной кредитной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация, – в размере нуля процентов.

3.8. Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) (далее – норматив Н23) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в акции (доли) юридических лиц, не являющихся участниками банковской группы, и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н23 рассчитывается по формуле, определенной пунктом 8.1 Инструкции Банка России № 139-И для расчета норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В расчет норматива Н23 включаются вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в акции (доли) юридических лиц, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода или с иными целями (за исключением получения прибыли от реализации в краткосрочной перспективе), в том числе переданные в доверительное управление, за исключением вложений, по которым рассчитывается рыночный риск, уменьшающих величину базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала банковской группы, вложений, которые составляют менее пяти процентов уставного капитала юридического лица, акционерами (участниками) которого являются головная кредитная организация банковской группы и (или) участники банковской группы, а также вложений в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н23 устанавливается в размере 25 процентов, для банковской группы, головной кредитной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация, – в размере нуля процентов.

3.9. Головная кредитная организация банковской группы ежеквартально по состоянию на первое число первого месяца квартала представляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, информацию о расчете обязательных нормативов и их значения по форме 0409805, за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы. В случае если головная кредитная организация банковской группы вносит изменения в расчет обязательного норматива (обязательных нормативов) банковской группы, одновременно с указанной в настоящем пункте формой отчетности головная кредитная организация банковской группы представляет пояснительную записку с изложением применяемого подхода к расчету обязательных нормативов.

3.10. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы (далее – надбавки):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость.

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 139-И, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

Величина антициклической надбавки банковской группы определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), резидентами которых являются участники банковской группы, осуществляющие сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, с учетом положений пункта 2<sup>1</sup>.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Величина антициклической надбавки банковской группы рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами и выраженных в процентах отношений сумм требований головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

По участнику банковской группы – нерезиденту антициклическая надбавка принимается в расчет в размере, не превышающем величину антициклической надбавки, установленной Банком России. В случае если законодательством страны места

регистрации участника банковской группы – нерезидента предусмотрено установление антициклической надбавки в соответствии со специальным разрешением уполномоченного национального органа, то в расчет антициклической надбавки по банковской группе такая надбавка принимается в размере, не превышающем разрешенную величину, но не более величины указанной надбавки, установленной Банком России.

Головные кредитные организации банковских групп обязаны соблюдать установленные настоящим Положением надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, с учетом требований в отношении порядка распределения прибыли (части прибыли), предусмотренных абзацами вторым, третьим и восьмым пункта 9.6, а также приложением 9 к Инструкции Банка России № 139-И.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается с 1 января 2016 года в размере 0,625 процента, с 1 января 2017 года – 1,25 процента, с 1 января 2018 года – 1,875 процента, с 1 января 2019 года – 2,5 процента.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается с 1 января 2016 года в размере 25 процентов, с 1 января 2017 года – 50 процентов, с 1 января 2018 года – 75 процентов, с 1 января 2019 года – 100 процентов от величины российской антициклической надбавки, установленной решением Совета директоров Банка России и опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается с 1 января 2016 года в размере 0,15 процента, с 1 января 2017 года – 0,35 процента, с 1 января 2018 года – 0,65 процента, с 1 января 2019 года – 1,0 процента.

#### Глава 4. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы

4.1. Головная кредитная организация банковской группы соблюдает размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы. Головная кредитная организация банковской группы обеспечивает соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы с учетом требований пункта 3.2 настоящего Положения.

4.2. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 124-И, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

Активы участников банковской группы включаются в расчет открытых валютных позиций банковской группы за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 462-П.

4.3. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы рассчитываются с учетом положений пункта 3.4 настоящего Положения как соотношение открытых валютных позиций головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) банковской группы.

4.4. С целью ограничения валютного риска, принятого головной кредитной организацией банковской группы, устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не должна превышать 20 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы;

любая длинная (короткая) открытая валютная позиция головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях не должны превышать 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы.

#### Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2016 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2013 года № 74).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Положению Банка России  
от 3 декабря 2015 года № 509-П  
“О расчете величины собственных средств (капитала),  
обязательных нормативов и размеров (лимитов)  
открытых валютных позиций банковских групп”

### **Методика расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников)**

1. В расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы принимаются собственные средства (капитал) участника банковской группы в части, определенной в соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России № 462-П доли, принадлежащей его малым акционерам (участникам) и используемой головной кредитной организацией банковской группы на покрытие рисков, принимаемых участником банковской группы.

2. Размер доли базового капитала участника банковской группы, относимого к доле малых акционеров (участников), которая принимается в расчет базового капитала банковской группы, рассчитывается в следующей последовательности.

2.1. В составе собственных средств (капитала) участника банковской группы определяются элементы базового капитала участника банковской группы с учетом требований Положения Банка России № 395-П и настоящего Положения.

2.2. Определяется величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащая малым акционерам (участникам), как произведение базового капитала участника банковской группы, рассчитанного в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме инструментов капитала, эмитированных участником банковской группы.

2.3. Определяется величина минимально допустимого значения базового капитала участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин: произведение величины активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого числового значения норматива H20.1, установленного абзацем девятым пункта 3.5 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 настоящего Положения, или произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого числового значения норматива H20.1, установленного абзацем девятым пункта 3.5 настоящего Положения, с учетом величины надбавки

поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 настоящего Положения.

2.4. Определяется величина излишка базового капитала участника банковской группы как разность величины базового капитала, рассчитанного в соответствии с подпунктом 2.2 настоящего пункта, и минимально допустимого значения базового капитала участника банковской группы, рассчитанного в соответствии с подпунктом 2.3 настоящего пункта.

2.5. Определяется величина излишка базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), которая не подлежит включению в базовый капитал банковской группы, по следующей формуле:

$$\text{ИБКн} = \frac{\text{ИБК} \times \text{БКм}}{\text{БК}},$$

где:

ИБКн – величина излишка базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), которая не подлежит включению в базовый капитал банковской группы;

ИБК – величина излишка базового капитала участника банковской группы, определенная в соответствии с подпунктом 2.4 настоящего пункта;

БКм – величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащая малым акционерам (участникам), определенная в соответствии с подпунктом 2.2 настоящего пункта;

БК – базовый капитал участника банковской группы, определенный в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта.

2.6. Определяется величина базового капитала участника банковской группы, принадлежащего его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в базовый капитал банковской группы, как разность между величиной базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.2 настоящего пункта, и величиной излишка базового капитала участника банковской группы, принадлежащего малым акционерам (участникам), которая не подлежит включению в базовый капитал банковской группы,

рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.5 настоящего пункта.

3. Размер доли основного капитала участника банковской группы, относимого к доле малых акционеров (участников), которая принимается в расчет основного капитала банковской группы, рассчитывается в следующей последовательности.

3.1. В составе собственных средств (капитала) участника банковской группы определяется величина основного капитала участника банковской группы, рассчитанная в порядке, аналогичном порядку, установленному подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего приложения, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме инструментов основного капитала, эмитированных участником банковской группы.

3.2. Определяется величина минимально допустимого значения основного капитала участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин: произведение величины активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого числового значения норматива Н20.2, установленного абзацем десятым пункта 3.5 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 настоящего Положения, или произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого числового значения норматива Н20.2, установленного абзацем десятым пункта 3.5 настоящего Положения, с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 настоящего Положения.

3.3. Определяется величина излишка основного капитала участника банковской группы, в том числе не принимаемого в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, а также величина основного капитала участника банковской группы, принадлежащая его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в основной капитал банковской группы в порядке, аналогичном порядку, установленному подпунктами 2.4–2.6 пункта 2 настоящего приложения.

3.4. Величина капитала, принадлежащая малым акционерам (участникам) участника банковской группы, подлежащая включению в основной капитал банковской группы, включает элементы основного капитала участника банковской группы, принадлежащие его малым акционерам (участникам), не включенные в базовый капитал данного участника банковской группы, принадлежащий его малым акционерам (участникам), и отражается в составе добавочного капитала банковской группы.

4. Размер доли собственных средств (капитала) участника банковской группы, относимых к доле малых акционеров (участников), которая принимается в расчет дополнительного капитала банковской группы, рассчитывается в следующей последовательности.

4.1. Определяется величина собственных средств (капитала) участника банковской группы, рассчитанная в порядке, аналогичном порядку, установленному подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего приложения, и доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) в общем объеме дополнительного капитала, эмитированном участником банковской группы.

4.2. Определяется величина минимально допустимого значения собственных средств (капитала) участника банковской группы, необходимого для покрытия принимаемых им рисков, как наименьшая из следующих величин: произведение величины активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанных на индивидуальной основе, и минимально допустимого значения собственных средств (капитала) банковской группы в размере восьми процентов с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 настоящего Положения, или произведение величины консолидированных активов, взвешенных по уровню риска, приходящихся на долю участника банковской группы, и минимально допустимого значения собственных средств (капитала) банковской группы в размере восьми процентов с учетом величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной пунктом 3.10 настоящего Положения.

4.3. Определяется величина излишка собственных средств (капитала) участника банковской группы, в том числе не принимаемого в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, а также величина собственных средств (капитала) участника банковской группы, принадлежащих его малым акционерам (участникам), подлежащая включению в собственные средства (капитал) банковской группы в порядке, аналогичном порядку, установленному подпунктами 2.4–2.6 пункта 2 настоящего приложения.

В составе величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, принадлежащих его малым акционерам (участникам), подлежащей включению в дополнительный капитал банковской группы, отражаются элементы дополнительного капитала участника банковской группы, принадлежащие его малым акционерам (участникам), не включенные в основной (базовый и добавочный) капитал данного участника банковской группы, принадлежащий его малым акционерам (участникам).

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40319

3 декабря 2015 года

№ 510-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями

На основании 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; № 41, ст. 5639) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) настоящее Положение устанавливает порядок расчета системно значимыми кредитными организациями, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 (“Вестник Банка России” от 28 августа 2015 года № 71) (далее – Указание Банка России № 3737-У), в том числе являющимися головными кредитными организациями банковской группы, норматива краткосрочной ликвидности и его минимально допустимое числовое значение с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности (“Базель III”).

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской группы (кредитной организации)

обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банковской группе (кредитной организации) факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у банковской группы (кредитной организации) минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа, проводимого в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к настоящему Положению.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) банковской группы (кредитной организации) с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности банковской группы (кредитной организации), так и на рынке в целом.

1.2. Расчет НКЛ осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности, установленным Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282 (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 421-П), с учетом особенностей расчета, определенных настоящим Положением.

1.3. Расчет НКЛ осуществляется головной кредитной организацией банковской группы на консолидированной основе (норматив краткосрочной



ликвидности банковской группы Н26) и кредитной организацией, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы, на индивидуальной основе (норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации Н27) (за исключением кредитных организаций, являющихся участниками банковской группы, в отношении головной кредитной организации которой установлены требования по соблюдению норматива Н26 в соответствии с настоящим Положением).

Норматив Н26 (Н27) рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов, лимита (лимитов) безотзывной кредитной линии (безотзывных кредитных линий) и высоколиквидных активов, номинированных в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, уменьшенной на величину корректировки высоколиквидных активов, к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств по следующей формуле:

$$\text{Норматив Н26 (Н27)} = \frac{\text{ВЛА} + \text{БКЛ} + \text{ДАИВ} - \text{ВК}}{\text{ЧООДС}}$$

где:

ВЛА – высоколиквидные активы банковской группы (кредитной организации);

БКЛ – лимит (лимиты) безотзывной кредитной линии (безотзывных кредитных линий), открытой (открытых) головной кредитной организации (кредитной организации) и (или) участникам банковской группы;

ДАИВ – высоколиквидные активы банковской группы (кредитной организации), номинированные в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте;

ВК – величина корректировки высоколиквидных активов банковской группы (кредитной организации);

ЧООДС – чистый ожидаемый отток денежных средств банковской группы (кредитной организации).

ЧООДС рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧООДС} = \text{ООДС} - \min(\text{ОПДС}; 0,75 \times \text{ООДС}),$$

где:

ООДС – ожидаемый отток денежных средств банковской группы (кредитной организации);

ОПДС – ожидаемый приток денежных средств банковской группы (кредитной организации).

1.4. Минимально допустимое числовое значение нормативов Н26 и Н27 устанавливается в размере:

70 процентов с 1 января 2016 года;

80 процентов с 1 января 2017 года;

90 процентов с 1 января 2018 года;

100 процентов с 1 января 2019 года.

1.5. В целях настоящего Положения под условиями нестабильности на финансовых рынках понимается период времени с момента объявления

Банком России информации об установлении величины антициклической надбавки в размере 0 процентов до момента объявления Банком России информации об установлении величины антициклической надбавки в размере более 0 процентов. В условиях нестабильности на финансовых рынках допустимо использование высоколиквидных активов на покрытие оттоков денежных средств, приводящее к снижению фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения.

1.6. Расчет норматива Н26 осуществляется на основе данных головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П), за исключением участников банковской группы, занимающихся страховой деятельностью (далее – консолидируемые участники банковской группы).

1.7. В расчет норматива Н26 включаются данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, указанные в абзацах втором–четвертом пункта 1.4 Положения Банка России № 509-П, и иные данные, в том числе данные внутренней отчетности, предусмотренные внутренними документами банковской группы, с учетом требований настоящего Положения. Данные консолидируемых участников банковской группы включаются в расчет норматива Н26 по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же период.

1.8. Активы и обязательства (пассивы) консолидируемых участников банковской группы включаются в расчет норматива Н26 в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 509-П. Взаимные требования и обязательства между консолидируемыми участниками банковской группы, а также между консолидируемыми участниками банковской группы и головной кредитной организацией банковской группы в расчет норматива Н26 не включаются.

1.9. Дополнительно к нормативу Н26 (Н27) в целях построения эффективной системы управления риском ликвидности головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) рассчитывает показатели ликвидности отдельно по операциям в рублях и в каждой значимой иностран-

ной валюте в соответствии с пунктом 5.2 Положения Банка России № 421-П с учетом особенностей расчета норматива Н26 (Н27), установленных настоящим Положением, за исключением требований пункта 2.4 настоящего Положения.

## Глава 2. Особенности расчета высоколиквидных активов в целях расчета НКЛ

2.1. В дополнение к активам, указанным в пункте 2.5 Положения Банка России № 421-П, в целях расчета норматива Н26 в состав высоколиквидных активов первого уровня включаются средства на корреспондентском и депозитных счетах, а также требования по получению начисленных (накопленных) процентов по указанным счетам в центральном банке страны, в которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, до востребования и с оставшимся сроком до погашения один календарный день, а также с оставшимся сроком до погашения более одного дня, если участнику банковской группы предоставлено право обращаться в центральный банк страны, в которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, с требованием о досрочном возврате депозита, размещенного на определенный срок при соблюдении условий, установленных пунктом 2.1 Положения Банка России № 421-П.

2.2. В дополнение к активам, указанным в пункте 2.5 Положения Банка России № 421-П, в целях расчета норматива Н26 в состав высоколиквидных активов первого уровня включаются следующие ценные бумаги при соблюдении условий и критериев, установленных пунктами 2.1 и 2.2 Положения Банка России № 421-П:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, не имеющих страновую оценку "0", "1" по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", а также не относящихся к странам с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, являющимся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедшим на единую денежную единицу Европейского союза, номинированные в валюте страны-эмитента и находящиеся на балансе участника банковской группы, зарегистрированного в качестве юридического лица на территории соответствующего иностранного государства;

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, не имеющих страновую оценку "0", "1", а также не относящихся к странам с высоким уровнем доходов согласно

классификации Всемирного банка, являющимся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедшим на единую денежную единицу Европейского союза, номинированные в валюте, отличной от валюты страны-эмитента, и находящиеся на балансе участника банковской группы, зарегистрированного в качестве юридического лица на территории соответствующего иностранного государства, в величине, не превосходящей чистой ожидаемый отток денежных средств участника банковской группы в соответствующей иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с настоящим Положением.

2.3. В дополнение к активам, указанным в пункте 2.7 Положения Банка России № 421-П, в целях расчета норматива Н26 в состав высоколиквидных активов уровня 2Б (ВЛА-2Б) включаются долевые ценные бумаги, указанные в подпункте 2.7.3 пункта 2.7 Положения Банка России № 421-П, удовлетворяющие условиям и критериям, установленным пунктами 2.1 и 2.2 Положения Банка России № 421-П, находящиеся на балансе участника банковской группы, в случае если указанные долевые ценные бумаги номинированы в валюте страны, на территории которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица.

2.4. В числитель при расчете норматива Н26 (Н27) в дополнение к величине высоколиквидных активов, уменьшенной на величину корректировки высоколиквидных активов в соответствии с пунктами 1.2 и 2.10–2.12 Положения Банка России № 421-П, могут включаться следующие требования (активы) (далее – дополнительные требования (активы)):

величина лимита безотзывной кредитной линии, определенная на дату расчета норматива Н26 (Н27) в соответствии с договором об открытии безотзывной кредитной линии и доведенная Банком России до головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) кредитной организации – участника банковской группы – резидента Российской Федерации, уменьшенная на определенную в соответствии с условиями договора об открытии безотзывной кредитной линии стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России для соответствующих активов), использованных для расчета величины лимита безотзывной кредитной линии и включенных головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) и (или) кредитной организацией – участником банковской группы – резидентом Российской Федерации в расчет высоколиквидных активов, в случае если срок, оставшийся до окончания действия соответствующей кредитной линии, превышает 30 календарных дней с даты расчета норматива Н26 (Н27) или открыта новая безотзывная кредитная линия (при этом в случае изменения максимально возможного лимита новой безотзывной кредитной линии, открытой головной кредитной организацией

банковской группы (кредитной организации) и (или) кредитной организации – участнику банковской группы – резиденту Российской Федерации, величина лимита, включаемого в расчет норматива Н26 (Н27), принимается равной наименьшей из двух величин: величины лимита безотзывной кредитной линии, определенной на дату расчета норматива Н26 (Н27), и величины лимита, определенной на дату расчета норматива Н26 (Н27) в соответствии с порядком расчета лимита безотзывной кредитной линии с использованием максимально возможного лимита новой безотзывной кредитной линии);

высоколиквидные активы, номинированные в долларах США, евро, японских иенах, английских фунтах стерлингов и швейцарских франках, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, рассчитанный головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в соответствии с настоящим Положением.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) вправе самостоятельно принять решение (решения) о включении дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27). Информация о принятии данного решения (решений) уполномоченным органом головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) доводится головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) до структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия (пересмотра) решения.

2.5. Высоколиквидные активы участника банковской группы, рассчитанные с включением активов, указанных в пунктах 2.1, 2.2 и 2.3 настоящего Положения, с учетом пункта 2.9 Положения Банка России № 421-П, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов, рассчитанной в соответствии с пунктами 1.2 и 2.10–2.12 Положения Банка России № 421-П, и с учетом лимитов безотзывных кредитных линий, предоставленных кредитной организации – участнику банковской группы, включаются головной кредитной организацией банковской группы в числитель при расчете норматива Н26 в величине, не превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств участника банковской группы на индивидуальной основе. Величина числителя при расчете НКЛ участника банковской группы, превышающая чистый ожидаемый отток денежных средств участника банковской группы на индивидуальной основе, включается в состав числителя при расчете норматива Н26 в случае доступности головной кредитной организации банковской группы активов участника банковской группы.

Головная кредитная организация банковской группы проводит оценку отсутствия ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулирующими банковскую деятельность, налогообложение, бухгалтерский учет и деятельность на финансовых рынках, и иных ограничений на доступность ей активов участников банковской группы в разрезе каждого участника банковской группы на постоянной основе. Результаты проведенной первичной оценки и информация об изменении указанной оценки доводятся головной кредитной организацией банковской группы до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, в течение семи рабочих дней с момента проведения (изменения) оценки. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, вправе запросить у головной кредитной организации банковской группы заключение лица (лиц), правомочного (правомочных) оказывать юридические и (или) аудиторские услуги, подтверждающее доступность головной кредитной организации банковской группы активов участника банковской группы с учетом возможных ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулирующими банковскую деятельность, налогообложение, бухгалтерский учет и деятельность на финансовых рынках, и иных ограничений.

Доступность головной кредитной организации банковской группы активов участника банковской группы означает способность головной кредитной организации банковской группы использовать активы участника банковской группы, средства, привлекаемые под обеспечение активами участника банковской группы, на дату расчета норматива Н26.

Проведение сделок фактического перераспределения активов от участника банковской группы к головной кредитной организации банковской группы является подтверждением наличия возможности перераспределения активов между участником банковской группы и головной кредитной организацией банковской группы.

2.6. Высоколиквидные активы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы как сумма высоколиквидных активов головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, рассчитанных с учетом корректировки, установленной пунктами 2.10–2.12 Положения Банка России № 421-П, при выполнении ограничений, установленных пунктом 2.5 настоящего Положения.

Высоколиквидные активы, номинированные в отдельных иностранных валютах (после применения коэффициентов дисконта, установленных пунктом 2.4 Положения Банка России № 421-П, и

до включения дополнительных высоколиквидных активов, установленных абзацем третьим пункта 2.4 настоящего Положения), включаются в состав высоколиквидных активов банковской группы (кредитной организации) в части, не превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств, рассчитанный по банковской группе (кредитной организации) в той же иностранной валюте в соответствии с настоящим Положением.

Структура высоколиквидных активов банковской группы (кредитной организации) до и после включения в расчет числителя при расчете НКЛ высоколиквидных активов, установленных третьим абзацем пункта 2.4 настоящего Положения, должна удовлетворять требованиям пунктов 2.10–2.12 Положения Банка России № 421-П.

2.7. При корректировке высоколиквидных активов (исключении части высоколиквидных активов) из числителя при расчете НКЛ на уровне отдельного участника банковской группы и (или) на уровне банковской группы и (или) кредитной организации в связи с соблюдением ограничений, установленных пунктами 2.5 и 2.6 настоящего Положения и пунктами 2.9–2.12 Положения Банка России № 421-П, возможно исключать, в первую очередь, активы, относящиеся к более низкому уровню высоколиквидных активов, в пределах одного уровня высоколиквидных активов – имеющие более высокий коэффициент дисконта, установленный пунктом 2.4 Положения Банка России № 421-П, при равных коэффициентах дисконта – активы, номинированные в иностранной валюте, и (или) обыкновенные акции. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) вправе установить иной порядок исключения высоколиквидных активов в соответствии со своими внутренними документами, изменение которого возможно не чаще одного раза в календарный год.

2.8. Высоколиквидные активы, указанные в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, включаются в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27) без применения дополнительных коэффициентов дисконта, сверх установленных пунктом 2.4 Положения Банка России № 421-П, в случае если указанные активы не превышают 25 процентов от чистого ожидаемого оттока денежных средств по банковской группе (кредитной организации), рассчитанного по операциям в рублях, и с применением дополнительного коэффициента дисконта в размере 8 процентов к величине указанных активов, превышающей 25 процентов от чистого ожидаемого оттока денежных средств, рассчитанного по операциям в рублях в соответствии с настоящим Положением.

2.9. Включение дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27) допускается в случае одновременного выполнения следующих условий:

значение норматива Н26 (Н27), рассчитанное без учета дополнительных требований (активов), становится ниже минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом срока введения нормативов, установленного в пункте 1.4 настоящего Положения;

соотношение высоколиквидных активов первого уровня, номинированных в рублях, и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств, рассчитанного по операциям в рублях, составляет не менее 20 процентов.

Дополнительные требования (активы) включаются в расчет норматива Н26 (Н27) в совокупной величине, не превышающей одновременно:

80 процентов величины чистого ожидаемого оттока денежных средств, рассчитанного по операциям в рублях;

величину денежных средств, необходимых для достижения НКЛ, рассчитанного по операциям в рублях, значения 100 процентов;

величину денежных средств, необходимых для достижения нормативом Н26 (Н27) во всех валютах, включая рубли, минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом сроков введения нормативов, установленного в пункте 1.4 настоящего Положения, увеличенного на 10 процентных пунктов.

2.10. В целях диверсификации портфеля активов, включенных в состав высоколиквидных, головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению портфелем (портфелями) активов банковской группы (кредитной организации), в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в каждый из типов, выпусков, эмитентов, типов выпусков, валют номинала высоколиквидных активов, а также определяющие порядок контроля соблюдения указанных подходов.

2.11. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) на постоянной основе проводит оценку наличия активного рынка по высоколиквидным активам и возможности использования высоколиквидных активов для привлечения денежных средств (доступа на рынок) в соответствии с пунктами 2.1 и 2.2 Положения Банка России № 421-П.

Результаты анализа возможности незамедлительной реализации и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств активов, включенных в расчет величины высоколиквидных активов, включая наличие активного рынка и доступа головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) на этот рынок (в том числе подтверждение совершения сделок с репрезентативной долей таких активов в период, предшествующий дате расчета норматива Н26 (Н27), без существенной потери

в их стоимости), а также сведения об отсутствии ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулируемыми банковскую деятельность и деятельность на финансовых рынках, и иных ограничений на осуществление указанных сделок, направляются головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) в течение семи рабочих дней с момента проведения анализа (изменения результатов анализа).

### Глава 3. Особенности расчета ожидаемых оттоков и притоков денежных средств в целях расчета НКЛ

3.1. Средства физических лиц, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств вне зависимости от срока, оставшегося до погашения, за исключением случаев, когда законодательством страны, в которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, предусматривается запрет на досрочное востребование денежных средств и (или) направление уведомления о досрочном востребовании средств в срок, превышающий 30 календарных дней до даты фактического востребования средств.

3.2. Долговые ценные бумаги, выпущенные участником банковской группы в соответствии с законодательством страны, в которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, включаются в состав привлеченных средств физических лиц, в случае если владельцами указанных ценных бумаг могут быть только физические лица.

3.3. Для целей классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 421-П и требованиями настоящей главы, в том числе при выделении дополнительных подкатегорий средств физических лиц в категории нестабильных средств физических лиц, и применения коэффициентов оттока денежных средств участники банковской группы – нерезиденты Российской Федерации применяют требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, за исключением следующих случаев:

в случае отсутствия требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, к расчету и соблюдению показателя кратко-

срочной ликвидности в соответствии с требованиями “Базель III”;

в случае отсутствия требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, к классификации средств физических лиц для целей расчета и соблюдения показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями “Базель III”;

в случае признания структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, менее консервативными, чем требования Банка России в части классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные и применяемых коэффициентов оттока денежных средств в целях расчета норматива Н26.

В целях настоящего Положения требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства признаются менее консервативными, чем требования Банка России в части классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные и применяемых коэффициентов оттока денежных средств в целях расчета норматива Н26 (Н27), в случае если ожидаемые оттоки денежных средств физических лиц, рассчитанные в результате применения указанных требований, ниже соответствующих оттоков, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 421-П с учетом требований настоящего Положения.

Средства физических лиц, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации, могут быть отнесены к стабильным в величине, не превышающей максимальный размер возмещения в рамках эффективной системы страхования вкладов соответствующего иностранного государства (в величине, полностью покрытой эффективной системой страхования вкладов). При этом, в случае если в рамках системы страхования вкладов возмещение составляет определенную долю привлеченных средств физических лиц, но не более установленного максимального значения, привлеченные средства физических лиц в полной сумме относятся к нестабильным.

В целях настоящего Положения система страхования вкладов иностранного государства признается эффективной при соблюдении условий, установленных подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Положения Банка России № 421-П.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, вправе

запросить у головной кредитной организации банковской группы заключение лица (лиц), правомочного (правомочных) оказывать юридические услуги, подтверждающее наличие эффективной системы страхования вкладов в стране, в которой участник банковской группы оказывает банковские услуги.

3.4. Средства на банковских счетах (вкладах), депозиты и прочие средства клиентов, привлеченные участниками банковской группы – нерезидентами Российской Федерации без обеспечения, классифицируются как средства субъектов малого бизнеса для целей расчета норматива Н26 при выполнении всех следующих условий:

клиент классифицирован для целей расчета кредитного риска как субъект малого бизнеса при среднем арифметическом значении совокупного объема кредитов и прочих средств, предоставленных клиенту (группе связанных клиентов), рассчитанном за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета норматива Н26, не превышающем 1 миллион евро или сумму, эквивалентную 1 миллиону евро (при наличии кредитов и прочих средств, предоставленных клиенту (группе связанных клиентов));

среднее арифметическое значение совокупного объема обязательств банковской группы перед клиентом или группой связанных клиентов, рассчитанное за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета норматива Н26, не превышает 1 миллион евро или сумму, эквивалентную 1 миллиону евро;

средства предоставлены (при наличии кредитов и прочих предоставленных средств) и привлечены на стандартных условиях, определенных внутренними документами участника банковской группы (например, в случае если договоры заключены на условиях, указанных в публичных офертах);

управление счетами, привлеченными средствами и размещенными средствами клиента (при наличии кредитов и прочих предоставленных средств) не осуществляется на индивидуальной основе.

Определение средств субъектов малого бизнеса, привлеченных участниками банковской группы – нерезидентами Российской Федерации, их классификация на стабильные и нестабильные и применение коэффициентов оттока денежных средств в расчете норматива Н26 осуществляются с учетом требований, установленных пунктом 3.3 настоящего Положения.

3.5. В качестве операционных депозитов в дополнение к средствам, указанным в подпункте 3.3.6 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П, классифицируются с коэффициентом оттока 25 процентов также следующие средства, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации (в случае если они удовлетворяют требованиям подпунктов 3.3.7–3.3.9 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П):

в рамках предоставления клиринговых услуг (услуг по осуществлению расчетов) в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, в части следующих видов операций: осуществление переводов денежных средств, согласование и подтверждение платежных поручений, предоставление внутрисуточного овердрафта, предоставление кредитов овернайт по счету клиента, определение остатка средств на счете клиента внутри дня и по его итогам;

в рамках оказания кастодиальных услуг, к которым относятся осуществление ответственного хранения активов, подготовка выписок, осуществление операций с активами от имени клиента (кроме брокерских услуг), а именно: осуществление расчетов по сделкам с ценными бумагами, перечисление договорных платежей, хранение и учет залогового обеспечения, управление денежными средствами клиента, перевод денежных средств, ведение счетов эскроу.

3.6. Средства, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации без обеспечения активами от центрального банка иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, включаются в ожидаемый отток денежных средств, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 3.3.11 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П, с использованием коэффициента ожидаемого оттока 40 процентов.

3.7. Средства, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации под обеспечение активами, включаются в ожидаемый отток денежных средств, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 3.4.5 пункта 3.4 Положения Банка России № 421-П, с учетом следующего:

средства от центрального банка иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, – с использованием коэффициента ожидаемого оттока 0 процентов;

средства от правительства (государственного органа) иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, под обеспечение активами (кроме активов, удовлетворяющих критериям, предъявляемым к ВЛА-1 или ВЛА-2А, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 Положения Банка России № 421-П), – с использованием коэффициента ожидаемого оттока 25 процентов.

3.8. В целях расчета оценочных обязательств, включаемых в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с подпунктом 3.5.21 пункта 3.5 Положения Банка России № 421-П, головная кредитная организация банковской группы

определяет перечень инвестиций в финансовые или иные организации, виды деятельности которых указаны в пункте 1.2 Положения Банка России № 509-П (в том числе в совместные предприятия и организации, в уставном капитале которых головная кредитная организация банковской группы и (или) участники банковской группы имеют миноритарные (неконсолидируемые) доли участия), отчетные данные которых не принимаются в расчет норматива Н26, а также перечень договоров, предметом которых является осуществление юридическими лицами совместных действий без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной цели, которые могут оказать существенное влияние на ликвидность банковской группы в условиях нестабильности. При определении критериев существенности головная кредитная организация банковской группы, руководствуясь Международными стандартами финансовой отчетности, исходит из оценки влияния невключения отчетных данных участника банковской группы или нескольких участников банковской группы по отдельности и (или) в совокупности на величину НКЛ и величину чистого ожидаемого оттока денежных средств.

Кредитная организация, не являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, определяет инвестиции в организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, которые могут оказать существенное влияние на ликвидность кредитной организации в условиях нестабильности.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает внутренний документ, устанавливающий порядок определения критериев существенности и порядок определения ожидаемых оттоков денежных средств, связанных с предоставлением денежных средств организациям, указанным в абзацах первом и втором настоящего пункта, в том числе в условиях нестабильности на финансовых рынках, в соответствии с подпунктом 3.5.21 пункта 3.5 Положения Банка России № 421-П, и направляет его в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), до даты возникновения обязанности по соблюдению норматива Н26 (Н27). В случае внесения изменений в указанный документ головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) в срок, не превышающий семь календарных дней с даты утверждения (внесения изменений) указанного документа, повторно направляет указанный документ в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

По результатам анализа указанного в настоящем пункте внутреннего документа структурное

подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), может направить головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) рекомендации по совершенствованию внутреннего документа.

3.9. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) рассчитывает величину прочих оценочных обязательств (оттоков), определенных в соответствии с подпунктом 3.5.22 пункта 3.5 Положения Банка России № 421-П, с использованием исторических данных и характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов с учетом пункта 5 приложения 1 к настоящему Положению. Информация о порядке расчета величины прочих оценочных обязательств (оттоков) направляется головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), в течение семи рабочих дней с момента утверждения (изменения) указанного порядка.

3.10. В расчет ожидаемых притоков денежных средств по банковской группе поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) участника банковской группы, рассчитываемые в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 421-П с учетом требований настоящего Положения, включаются головной кредитной организацией банковской группы в величине, не превышающей 75 процентов от величины ожидаемого оттока денежных средств участника банковской группы на индивидуальной основе. Поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) участника банковской группы, превышающие 75 процентов от величины ожидаемого оттока денежных средств участника банковской группы на индивидуальной основе, включаются в состав ожидаемых притоков денежных средств по банковской группе в случае доступности головной кредитной организации банковской группы активов участника банковской группы в соответствии с абзацами вторым–четвертым пункта 2.5 настоящего Положения.

3.11. Поступления денежных средств от центрального банка иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, включаются в ожидаемые притоки денежных средств, рассчитываемые в соответствии с подпунктом 4.6.2 пункта 4.6 Положения Банка России № 421-П, с использованием коэффициента ожидаемого притока 100 процентов.

3.12. Для оценки ожидаемых притоков денежных средств от юридических лиц головная кредитная организация банковской группы (кредитная орга-

низация) осуществляет мониторинг их концентрации в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к настоящему Положению. Информация о результатах мониторинга концентрации ожидаемых притоков денежных средств направляется головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, не реже одного раза в квартал.

При определении ожидаемых притоков денежных средств по операциям предоставления средств под обеспечение активами в соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России № 421-П головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) в соответствии с пунктом 9 приложения 1 к настоящему Положению осуществляет оценку возможности своевременного и в полном объеме выполнить обязательства по возврату полученного обеспечения вне зависимости от намерений контрагента, предоставившего обеспечение, по пролонгации существующих или заключению новых договоров (сделок) по привлечению денежных средств, в первую очередь, в отношении активов, не относимых к высоколиквидным в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 421-П и главой 2 настоящего Положения.

#### Глава 4. Порядок применения настоящего Положения

4.1. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) обязана соблюдать установленное настоящим Положением минимально допустимое числовое значение норматива Н26 (Н27) в соответствии со сроками введения нормативов, установленными в пункте 1.4 настоящего Положения, на постоянной основе с учетом положений пункта 1.5 настоящего Положения о допустимых случаях снижения числового значения норматива Н26 (Н27).

Снижение фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения в случае, указанном в пункте 1.5 настоящего Положения, не является нарушением норматива Н26 (Н27), за исключением случая признания структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), факта того, что снижение фактического значения норматива Н26 (Н27) вызвано факторами, отличными от использования высоколиквидных активов на покрытие оттоков денежных средств в условиях нестабильности на финансовых рынках с учетом пункта 5.3 настоящего Положения и пункта 1 приложения 2 к настоящему Положению.

Способ контроля за соблюдением норматива Н26 (Н27) на постоянной основе определяется головной кредитной организацией банковской груп-

пы (кредитной организацией) самостоятельно с учетом требований 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 (“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63) (далее – Положение Банка России № 242-П).

4.2. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), сведения о расчете норматива Н26 (Н27) и его значение в соответствии с отчетностью по форме 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы” (отчетностью по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”) в порядке и в сроки, установленные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037, 28 декабря 2015 года № 40329 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 2332-У).

В условиях нестабильности головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) обязана по требованию структурно-



го подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), представить сведения о расчете норматива Н26 (Н27) и его значение на внутримесячную дату (даты) в соответствии с формой отчетности 0409805 "Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы" (формой отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации").

4.3. Информация о снижении фактического значения норматива Н26 (Н27) и (или) о его потенциальном снижении ниже минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом сроков введения нормативов, установленных в пункте 1.4 настоящего Положения, анализ причин снижения норматива Н26 (Н27), перечень реализованных и запланированных мер, направленных на соблюдение минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27), план-график поэтапного увеличения фактического значения норматива Н26 (Н27) до уровня минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом сроков введения нормативов, установленных в пункте 1.4 настоящего Положения, направляются головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), в срок, не превышающий один рабочий день с момента снижения фактического значения норматива Н26 (Н27) и (или) получения информации о потенциальном снижении норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом сроков введения нормативов, установленных в пункте 1.4 настоящего Положения.

4.4. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) осуществляет расчет норматива Н26 (Н27), установленного настоящим Положением, в процентах с двумя знаками после запятой (с округлением по математическому методу).

4.5. Кредитная организация, признанная Банком России системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России № 3737-У, обязана соблюдать требования настоящего Положения с 1 января года, следующего за годом признания Банком России кредитной организацией системно значимой кредитной организацией.

4.6. В случае изменения Банком России методики расчета норматива Н26 (Н27) структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), может устанавливать головной кредитной органи-

зации банковской группы (кредитной организации) по ее ходатайству контрольные значения норматива Н26 (Н27) при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между изменением Банком России методики расчета норматива Н26 (Н27) и несоблюдением головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) норматива Н26 (Н27). Под установлением контрольных значений норматива Н26 (Н27) понимается установление значений норматива Н26 (Н27) на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значения норматива Н26 (Н27) к минимально допустимому числовому значению норматива Н26 (Н27) в соответствии со сроками введения нормативов, указанными в пункте 1.4 настоящего Положения.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), рассматривает ходатайство головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и в течение десяти рабочих дней направляет головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) информацию о принятом решении. В случае принятия решения об установлении контрольных значений норматива Н26 (Н27), структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), направляет головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) информацию о контрольных значениях норматива Н26 (Н27) и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), устанавливаются головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) контрольные значения норматива Н26 (Н27), не может превышать один календарный год.

## Глава 5. Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением норматива Н26 (Н27)

5.1. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) на постоянной основе осуществляет анализ и доводит до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, в течение семи рабочих дней с момента проведения первичного анализа или последующего изменения результатов анализа:

информацию о наличии (отсутствии) требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник бан-

ковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица или на территории которого находится филиал головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), к расчету и соблюдению показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями “Базель III”;

информацию о наличии (отсутствии) требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица или на территории которого находится филиал головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), к классификации средств физических лиц для целей расчета показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями “Базель III”;

информацию, позволяющую структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), принять решение о том, являются ли требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства в части классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные и применяемых коэффициентов оттока указанных денежных средств в целях расчета норматива H26 (H27) более (менее) консервативными по сравнению с аналогичными требованиями Банка России, а также соответствующее заключение головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

5.2. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), осуществляет анализ обоснованности включения дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива H26 (H27). В случае выявления фактов необоснованного включения дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива H26 (H27), структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), направляет головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) предписание с требованием привести порядок включения дополнительных требований (активов) в составе числителя при расчете норматива H26 (H27), в соответствие с настоящим Положением. В случае повторного в течение одного календарного года выявления фактов необоснованного включения дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива H26 (H27), структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), может направить предписание об исключении требований,

указанных в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Положения, и (или) активов, указанных в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, из состава числителя при расчете норматива H26 (H27).

5.3. При снижении фактического значения норматива H26 (H27) ниже минимально допустимого числового значения в случае, указанном в пункте 1.5 настоящего Положения, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), рассматривает причины, величину, длительность и периодичность снижения норматива H26 (H27). При этом учитываются особенности деятельности головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и текущая рыночная ситуация в целом, включая следующее:

причины снижения H26 (H27), например, использование высоколиквидных активов для покрытия фактического оттока денежных средств, невозможность пролонгации договоров привлечения денежных средств, существенное востребование средств по предоставленным условным обязательствам кредитного характера, негативное состояние рынка ценных бумаг, денежного рынка и рынка капитала;

степень влияния на снижение норматива H26 (H27) условий нестабильности и факторов, непосредственно связанных с деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации);

финансовое состояние и уровень рисков, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией), в том числе риска ликвидности, склонность к риску, определенную в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, соблюдение головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) нормативов и иных требований Банка России, соблюдение внутренних документов головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по управлению риском ликвидности;

величину снижения, длительность и периодичность снижения величины высоколиквидных активов;

потенциальное влияние на другие кредитные организации и (или) финансовую систему в целом, в том числе в случае реализации головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) действий, направленных на увеличение фактического значения норматива H26 (H27) до установленного минимально допустимого числового значения;

возможность предоставления Банком России головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) необходимых денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ, возможность осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)

головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11; ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945; ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4355, ст. 4362).

По результатам оценки, проводимой в соответствии с настоящим пунктом, к головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) могут быть применены меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

5.4. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) имеет право принять решение о включении в числитель при расчете норматива Н26 (Н27) лимита безотзывной кредитной линии в случае:

текущего или прогнозируемого в течение трех лет недостатка высоколиквидных активов, необходимых для соблюдения минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27);

наличия плана действий головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), направленных на соблюдение минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) в течение трех лет без использования (с уменьшением объема использования) безотзывных кредитных линий. Указанный план действий разрабатывается головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) самостоятельно.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) может принять решение о включении в расчет числителя норматива Н26 (Н27) высоколиквидных активов, номинированных в долларах США, евро, японских иенах, английских фунтах стерлингов и швейцарских франках, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, для покрытия оттока денежных средств в рублях, в случае если это соответствует политике банковской группы (кредитной организации) по управлению

валютным риском, и в банковской группе (кредитной организации) существуют процедуры внутреннего контроля соответствующего валютного риска, возникающего в результате несоответствия структуры высоколиквидных активов структуре чистых ожидаемых оттоков денежных средств в разрезе валют, отраженные во внутренних документах головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), а также головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) проводится стресс-тестирование валютного риска активов, включенных в расчет высоколиквидных активов, с учетом Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325 («Вестник Банка России» от 15 июня 2015 года № 51, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 3624-У).

В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) решения об использовании дополнительных требований (активов) информация о прогнозируемом недостатке высоколиквидных активов, прогнозируемом значении норматива Н26 (Н27) в течение трех лет, политика банковской группы (кредитной организации) по управлению ликвидностью, план действий, направленных на сокращение зависимости от дополнительных требований (активов), направляются головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), одновременно с информацией о принятии решения о включении в числитель при расчете норматива Н26 (Н27) дополнительных требований (активов).

5.5. Часть привлеченных средств может классифицироваться как операционные депозиты в соответствии с подпунктами 3.3.8–3.3.10 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П и пунктом 3.5 настоящего Положения в случае наличия соответствующего разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

С целью получения соответствующего разрешения головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), ходатайство о классификации части привлеченных средств как операционных depo-

зитов в соответствии с подпунктами 3.3.8–3.3.10 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П и пунктом 3.5 настоящего Положения, и утвержденный головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) внутренний документ, устанавливающий порядок определения величины операционных депозитов.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), рассматривает полученные от головной кредитной организации банковской группы (кредитной организацией) ходатайство и указанный в настоящем пункте внутренний документ в месячный срок со дня их получения.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), отказывает в классификации части привлеченных средств как операционных депозитов в соответствии с подпунктами 3.3.8–3.3.10 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П и пунктом 3.5 настоящего Положения в случае несо-

ответствия внутренних документов головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), указанных в настоящем пункте, Положению Банка России № 421-П и настоящему Положению.

Отказ структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), должен быть мотивирован и оформлен в письменном виде.

5.6. Надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) осуществляется с учетом приложения 2 к настоящему Положению.

#### Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к Положению Банка России  
от 3 декабря 2015 года № 510-П  
“О порядке расчета норматива  
краткосрочной ликвидности  
(“Базель III”) системно значимыми  
кредитными организациями”

## Принципы управления риском ликвидности

1. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) обеспечивает построение эффективной системы управления риском ликвидности, которая обеспечивает необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Указанная система обеспечивает способность головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации) своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования (как средств, привлеченных без обеспечения, так и под обеспечение активами головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участников банковской группы).

2. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) определяет приемлемый уровень риска ликвидности (склонность к риску) с учетом ее стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций (с учетом участников банковской группы) в соответствии с главой 4 Указания Банка России № 3624-У.

3. Руководство головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) разрабатывает стратегию, политику управления риском ликвидности и порядок их реализации в целях управления риском ликвидности в соответствии с установленным уровнем склонности к риску, а также для поддержания необходимого уровня ликвидности. Руководство головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) на постоянной основе анализирует информацию о состоянии ликвидности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации) и регулярно (не реже одного раза в квартал) доводит соответствующую информацию до сведения совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации). Совет директоров (наблюдательный совет) головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) утверждает и не реже одного раза в год пересматривает (обновляет) стратегию, политику и порядок их реализации для

управления риском ликвидности, а также оценивает эффективность управления риском ликвидности руководством головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

4. Головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы (кредитная организация) включают расходы на поддержание необходимого уровня ликвидности и оценку риска ликвидности в качестве параметров во внутреннюю систему ценообразования, в оценку эффективности деятельности, в процесс внедрения новых банковских услуг по всем существенным направлениям деятельности (как учитываемым на балансовых, так и внебалансовых счетах), учитывая таким образом подверженность риску ликвидности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации) в целом, обусловленную предоставлением указанных услуг.

5. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает и применяет процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля риска ликвидности. Указанный процесс включает детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах, включая анализ избытка (дефицита) ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, включая вкладчиков, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом стратегических планов и бизнес-планов головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

При этом в части анализа денежных потоков необходимо осуществлять мониторинг концентрации ожидаемых притоков денежных средств, в первую очередь от юридических лиц в целях снижения зависимости ожидаемых поступлений денежных средств от одного или ограниченного числа контрагентов. Информация о результатах указанного мониторинга предоставляется головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) по запросу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией).

Результаты прогноза денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на определенных временных интервалах, включая анализ избытка (дефицита) ликвидности на соответствующих временных интервалах, осуществленного в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего пункта, направляются головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), в случае принятия головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) решения об изменении стратегических планов и (или) бизнес-планов.

6. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) анализирует и контролирует риск ликвидности, позиции, подверженные риску ликвидности, а также потребность в фондировании в разрезе филиалов (в том числе находящихся на территории иностранных государств) и участников банковской группы, а также по банковской группе в целом (при наличии), направлений деловой активности и валют с учетом ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулируемыми банковскую деятельность и деятельность на финансовых рынках, операционных и иных ограничений на возможность перераспределения ликвидных средств.

7. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает, утверждает и актуализирует не реже одного раза в год стратегию фондирования, которая обеспечивает диверсификацию источников фондирования по видам и срокам. Для этого головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) поддерживает постоянное присутствие на финансовых рынках, выбранных ею в целях фондирования, а также устойчивые взаимоотношения с кредиторами и иными лицами, предоставляющими денежные средства. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) регулярно оценивает собственные возможности и возможности участников банковской группы (при их наличии) своевременного привлечения денежных средств из каждого источника фондирования. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) выявляет и контролирует основные факторы, влияющие на привлечение фондирования, для обеспечения сохранения возможностей по привлечению денежных средств.

8. В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам как в нормальных условиях, так и в условиях нестабильности, головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы (кредитная организация) обеспечивают управление внутридневной ли-

квидностью и соответствующими рисками, обеспечивая бесперебойное функционирование платежных и расчетных систем.

9. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) управляет активами (в том числе находящимися на балансах участников банковской группы), которые используются (могут использоваться) в качестве обеспечения по операциям привлечения денежных средств, при этом должно быть обеспечено разграничение обремененных и необремененных активов. В этих целях головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает внутренний документ, определяющий порядок идентификации и мониторинга на постоянной основе:

юридических лиц, у которых находится (хранится) обеспечение;

фактического местонахождения активов, указанных в настоящем пункте, в том числе в разрезе депозитариев, осуществляющих учет (хранение) активов;

структуры указанных в настоящем пункте активов в разрезе валют;

возможности своевременного востребования активов, переданных в обеспечение, а также передачи в обеспечение необремененных активов для привлечения денежных средств.

Требования по управлению обеспечением распространяются также на полученное обеспечение. Управление обеспечением должно обеспечивать, в том числе своевременное и в полном объеме выполнение головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) и (или) участниками банковской группы обязательств по возврату полученного обеспечения вне зависимости от намерений контрагента, предоставившего обеспечение, по пролонгации существующих или заключению новых договоров (сделок) по привлечению денежных средств, в первую очередь в отношении активов, не относимых к высоколиквидным.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) в срок, не превышающий семь рабочих дней с момента утверждения и (или) изменения внутреннего документа, указанного в настоящем пункте, направляет его в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

10. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) регулярно (не реже одного раза в год с увеличением периодичности в условиях нестабильности) проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, включающим сценарии наступления кризисных событий как в деятельности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной

организации), так и на рынке в целом (отдельно или в комбинации сценариев), с учетом Указания Банка России № 3624-У. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) учитывает результаты стресс-тестирования при уточнении стратегии, политики управления риском ликвидности, управления активами и пассивами, а также при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участника банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) в срок, не превышающий семь рабочих дней с момента проведения стресс-тестирования, направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), информацию о результатах проведенного стресс-тестирования.

11. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участника банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, разрабатываемый в соответствии с Положением Банка России № 242-П, в части, определяющей стратегию управления риском ликвидности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов (операций).

Указанный план должен содержать политику по управлению различными кризисными ситуациями, устанавливая распределение полномочий и ответственности между сотрудниками, структурными подразделениями и исполнительными органами головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и участниками банковской группы, предусматривать детализированные процедуры введения плана в действие. План подлежит регулярной проверке (тестированию) и пересмотру (не реже одного раза в год).

12. Головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы (кредитная организация) поддерживают запас необремененных высококачественных ликвидных активов,

которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками. При этом указанные активы должны характеризоваться отсутствием законодательных и иных ограничений на их использование для целей привлечения денежных средств.

В головной кредитной организации банковской группы и участниках банковской группы (кредитной организации) должны функционировать процедуры, обеспечивающие возможность незамедлительной реализации указанных в абзаце первом настоящего пункта активов, используемых исключительно для управления ликвидностью головной кредитной организации банковской группы и участника банковской группы (кредитной организации), и автоматизированная информационная система, обеспечивающая доступ ко всей информации, необходимой для принятия решения о реализации указанных активов.

В целях диверсификации портфеля активов, включенных в состав высоколиквидных, головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению портфелем (портфелями) активов, в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в разрезе типов высоколиквидных активов, эмитентов ценных бумаг, выпусков ценных бумаг, валют номинала высоколиквидных активов, а также определяющие порядок контроля их соблюдения.

13. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об управлении риском ликвидности и состоянии ликвидности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации) в порядке и в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322 ("Вестник Банка России" 31 декабря 2015 года № 122).

**Приложение 2**  
к Положению Банка России  
от 3 декабря 2015 года № 510-П  
“О порядке расчета норматива  
краткосрочной ликвидности  
(“Базель III”) системно значимыми  
кредитными организациями”

**Об анализе, мониторинге и согласовании отдельных элементов расчета  
норматива H26 (H27) и особенностях осуществления надзора  
за его соблюдением**

1. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), проводит анализ и мониторинг следующих элементов расчета норматива H26 (H27):

доступности головной кредитной организации банковской группы активов участников банковской группы согласно пункту 2.5 настоящего Положения;

порядка включения в числитель при расчете норматива H26 (H27) требований (активов) согласно пунктам 2.4 и 5.4 настоящего Положения;

уровня (степени) диверсификации активов, включенных в состав высоколиквидных активов, в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения;

возможности незамедлительной реализации (передачи в обеспечение) высоколиквидных активов, а также наличия ограничений на совершение таких операций (сделок) согласно пункту 2.11 настоящего Положения;

регулятивных требований, а также эффективности системы страхования вкладов, действующих в иностранных государствах, в которых участник (участники) банковской группы зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве юридического лица и (или) на территории которых находится филиал головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), отчетные данные которых используются при расчете норматива H26 (H27) согласно пункту 3.3 настоящего Положения и подпункту 3.2.3 пункта 3.2 Положения Банка России № 421-П;

порядка определения существенных участников банковской группы, которые не относятся к консолидируемым, а также порядка расчета величины прочих оценочных обязательств (оттоков) по таким участникам согласно пункту 3.8 настоящего Положения;

порядка и результатов мониторинга головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) концентрации ожидаемых притоков денежных средств, а также обеспечения, которое используется и (или) может быть использовано по операциям привлечения денежных средств согласно пункту 3.12 настоящего Положения;

эффективности политики головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по управлению риском ликвидности, плана действий головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по сокращению зависимости от использования дополнительных требований (активов), а также плана действий, направленных на соблюдение минимально допустимого числового значения норматива H26 (H27) в соответствии со сроками введения нормативов, указанными в пункте 1.4 настоящего Положения, в течение трех лет без использования (с уменьшением объема использования) дополнительных требований (активов) согласно пункту 5.4 настоящего Положения;

причин потенциального снижения норматива H26 (H27), перечня реализованных и запланированных мер, направленных на соблюдение минимально допустимого числового значения норматива H26 (H27) в соответствии со сроками введения нормативов, указанными в пункте 1.4 настоящего Положения, согласно пункту 4.3 настоящего Положения;

эффективности политики головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по управлению валютным риском, эффективности процедур внутреннего контроля за валютным риском, а также соответствующих процедур стресс-тестирования согласно пункту 5.4 настоящего Положения.

2. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) рассматривает ходатайство головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) о классификации части привлеченных средств как операционных депозитов в соответствии с подпунктами 3.3.8–3.3.10 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П и пунктом 3.5 настоящего Положения согласно пункту 5.5 настоящего Положения.

3. В случаях непредставления информации, необходимой для анализа, мониторинга элементов расчета норматива H26 (H27), представления неполной или недостоверной информации, при выявлении фактов несоответствия порядка расчета



(определения) элементов расчета норматива Н26 (Н27) требованиям настоящего Положения, а также в случаях снижения фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения в соответствии со сроками введения нормативов, установленными в пункте 1.4 настоящего Положения, в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (за исключением случаев, указанных в пункте 4 настоящего Приложения) структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), готовит предложения по применению мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

4. В случае снижения фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения в соответствии со сроками введения нормативов, установленными в пункте 1.4 настоящего Положения, в условиях нестабильности на финансовых рынках в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), готовит предложение о применении (неприменении) к головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) мер с учетом требований пунктов 1.5, 4.1 и 5.3 настоящего Положения.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40328

3 декабря 2015 года

№ 511-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска

На основании 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; № 41, ст. 5639), Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49,

ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) настоящее Положение устанавливает порядок расчета кредитной организацией величины рыночного риска, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 настоящего Положения, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение распространяется на ценные бумаги (долговые, долевого), имеющие справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 37684, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107) (далее – Положение Банка России № 385-П), как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью про-

даже в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;

на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222, 29 сентября 2015 года № 39058 ("Вестник Банка России" от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Инструкция Банка России № 124-И);

на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);

на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642;

№ 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон "О рынке ценных бумаг") и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У "О видах производных финансовых инструментов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года № 36575 ("Вестник Банка России" от 31 марта 2015 года № 28), и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, определяемую в порядке, установленном приложением 10 к Положению Банка России № 385-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – индексы ценных бумаг), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, определяемую в порядке, установленном приложением 10 к Положению Банка России № 385-П, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами (далее в целях настоящего Положения – производные финансовые инструменты).

К производным финансовым инструментам, базисным активом которых является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием (далее – кредитные производные финансовые инструменты), в целях настоящего Положения относятся также:

финансовые инструменты, представляющие собой комбинацию долговой ценной бумаги и кредит-

ного производного финансового инструмента (далее – кредитные ноты),

производные финансовые инструменты, по которым покупатель по договору свопа (покупатель защиты) осуществляет выплаты в размере, равном общему доходу по базисному (базовому) активу, включающему проценты и выплаты, связанные с увеличением справедливой стоимости базисного (базового) актива, а продавец по договору свопа (продавец защиты) осуществляет выплаты по определенной фиксированной или плавающей ставке с учетом фиксированного спреда к этой ставке, в случае если спред предусмотрен условиями договора (контракта), а также выплату, связанную с уменьшением справедливой стоимости базисного (базового) актива (далее – свопы на совокупный доход).

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

вложения в паи паевых инвестиционных фондов;

вложения кредитных организаций в акции и облигации субординированных облигационных займов, включаемые в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала с учетом порядка их применения, установленного Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 395-П);

кредитные производные финансовые инструменты, относящиеся к операциям хеджирования активов и (или) обязательств, не включаемых в расчет рыночного риска в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения.

В расчет рыночного риска кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180,

16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324 (“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, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), не включаются финансовые инструменты и иные позиции, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, образовавшиеся при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

1.3. Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее – процентный риск);

ФР – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее – фондовый риск);

ВР – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее – валютный риск);

ТР – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее – товарный риск).

1.4. В расчет показателей процентного риска, фондового риска и товарного риска включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам (товарам). Требования и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, включаются в расчет чистых позиций в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения.

Ценные бумаги являются однородными, если они одновременно удовлетворяют следующим условиям:

выпущены одним эмитентом;

имеют одинаковую справедливую стоимость;

имеют одинаковую текущую доходность, то есть доходность, уровень которой на дату расчета сово-

купной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента);

имеют одинаковый срок погашения (для инструментов, подверженных процентному риску).

Если полученная величина чистой позиции имеет знак "+", то чистая позиция является длинной, если знак "-", то короткой.

В целях расчета процентного риска и фондового риска при определении чистой позиции по однородным ценным бумагам не взаимозачитываются балансовые активы или обязательства и внебалансовые требования и обязательства по ценным бумагам по производным финансовым инструментам, рассчитанные в соответствии с настоящим Положением, за исключением внебалансовых требований и обязательств по форвардным договорам, не содержащим встроенные производные финансовые инструменты, не отделяемые от основного договора, а также по кредитным производным финансовым инструментам, хеджирующим позиции по долговым ценным бумагам, включаемые в расчет процентного риска, в случаях, установленных настоящим пунктом, если к указанным форвардным договорам и кредитным производным финансовым инструментам применяются правила пункта 1 статьи 4<sup>1</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362) или аналогичные правила, установленные правом иностранного государства или нормами международного договора.

В целях расчета процентного риска при расчете чистой позиции по долговым ценным бумагам взаимозачитываются балансовые активы и обязательства и внебалансовые требования и обязательства по долговым ценным бумагам по кредитным производным финансовым инструментам в случае, если между ними установлены отношения хеджирования, в следующем порядке:

в полном объеме в случае полного соответствия между долговой ценной бумагой и базисным (базо-

вым) активом кредитного производного финансового инструмента, представляющего собой своп на совокупный доход (при этом срок, оставшийся до истечения договора (контракта) не рассматривается);

в величине 80 процентов в случае, если инструментом хеджирования является кредитно-дефолтный своп или кредитная нота при отсутствии существенного, по оценке кредитной организации в соответствии с порядком, установленным в ее внутренних документах, различия в изменении справедливых стоимостей долговой ценной бумаги и кредитного производного финансового инструмента и при полном соответствии между долговой ценной бумагой и позицией по кредитному производному финансовому инструменту в части одного и того же контрольного лица, являющегося одновременно эмитентом долговой ценной бумаги, номинальной суммы, установленной договором (контрактом), одинаковых сроков, оставшихся до погашения долговой ценной бумаги и до истечения договора (контракта) кредитного производного финансового инструмента, валюты, в которой они номинированы.

В целях настоящего Положения под кредитно-дефолтным свопом понимается кредитный производный финансовый инструмент, базисным (базовым) активом которого является наступление обязательства, являющегося кредитным событием, по контрольному лицу, установленному условиями договора.

При расчете чистых позиций величина вложений в обыкновенные акции юридического лица, не являющегося финансовой организацией, в случае превышения лимита индивидуальных вложений, установленного подпунктом 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, уменьшается на величину указанного превышения пропорционально удельному весу вложений в обыкновенные акции, по которым рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, в общем объеме вложений в обыкновенные акции (доли) юридического лица, не являющегося финансовой организацией, в отношении которых применяется подпункт 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И (далее – величина корректировки). В случае превышения совокупными вложениями банка в обыкновенные акции юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, лимита совокупных вложений, установленного подпунктом 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, величина вложений в акции отдельного юридического лица уменьшается на величину корректировки, рассчитанной в соответствии с подходом, установленным настоящим пунктом, с учетом удельного веса вложений в акции отдельного юридического лица в совокупных вложениях банка в обыкновенные акции юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями,

по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения и применяется подпункт 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

При расчете чистых позиций величина вложений в обыкновенные акции отдельного юридического лица, являющегося финансовой организацией, корректируется в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения на величину вложений, уменьшающих сумму источников капитала, пропорционально удельному весу вложений в обыкновенные акции финансовых организаций, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения и в отношении которых применяется Положение Банка России № 395-П, в совокупной величине существенных или несущественных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций в соответствии с Положением Банка России № 395-П (в случае применения подпункта 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П – пропорционально доле указанных вложений в совокупной величине вложений в акции (доли) финансовых организаций и отложенных налоговых активов), а также с учетом удельного веса вложений в акции отдельного юридического лица, являющегося финансовой организацией, в величине вложений в акции финансовых организаций, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, в отношении которых применяется Положение Банка России № 395-П.

В целях расчета чистых позиций для расчета товарного риска однородными товарами признаются: различные подвиды (категории, сорта, марки) товара, признаваемые взаимозаменяемыми организаторами торговли;

товары, являющиеся близкими заменителями друг друга, в случае, если минимальное значение коэффициента линейной корреляции между ценами данных товаров за период не менее одного года составляет 0,9.

1.5. Чистые позиции по ценным бумагам определяются с учетом следующего.

Для расчета величины чистой позиции ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в порядке, предусмотренном приложением 10 к Положению Банка России № 385-П, на дату расчета величины рыночного риска. Справедливая стоимость ценных бумаг подлежит корректировке в случаях и в порядке, установленных настоящим Положением.

Если эмиссия ценной бумаги осуществляется отдельными частями (траншами), то в расчет чистой позиции могут не включаться равновеликие длинные и короткие позиции по ценным бумагам одного транша.

Равновеликие длинные (короткие) позиции по однородным ценным бумагам разных траншей могут не включаться в расчет чистой позиции, если:

ценные бумаги разных траншей одновременно обращаются на организованных торговых площадках в течение шести месяцев;

направление изменений величин справедливых стоимостей по ценным бумагам разных траншей в течение вышеуказанного периода совпадает.

1.6. В целях расчета чистых позиций производные финансовые инструменты (как предусматривающие, так и не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, включая опционы) рассматриваются как инструменты, по которым имеются длинная и короткая позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах и в соответствующих требованиях или обязательствах по поставке денежных средств, если иное не установлено настоящим пунктом. По каждому производному финансовому инструменту рассчитываются чистые позиции по базисному (базовому) активу и чистые позиции по поставке денежных средств.

Позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах, включаются в расчет чистых позиций исходя из справедливой стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска. Справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся базисным (базовым) активом производных финансовых инструментов, определяется в порядке, предусмотренном приложением 10 к Положению Банка России № 385-П, на дату расчета рыночного риска. Справедливая стоимость базисных (базовых) активов подлежит корректировке в случаях и порядке, установленных настоящим Положением.

По производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, а также по другим производным финансовым инструментам, по которым в соответствии с условиями договора соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, в качестве величин длинной и короткой позиций принимаются номинальные суммы, установленные условиями договора, то есть величины, исходя из которых рассчитываются процентные платежи в соответствующей валюте.

По кредитным производным финансовым инструментам (кроме кредитных нот) в качестве величин длинной и короткой позиций принимаются номинальные суммы, установленные условиями договора, то есть величины, исходя из которых рассчитываются платежи по кредитному производному финансовому инструменту, или позиции по базисному (базовому) активу, выраженные в долговых ценных бумагах, и соответствующие противоположные позиции по поставке денежных средств в зависимости от вида кредитного производного финансового инструмента. Кредитные ноты включаются в расчет процентного риска как длинная или короткая позиция по соответствующему базисному (базовому) активу.

Однородность ценных бумаг, являющихся базисным (базовым) активом производных финансовых инструментов, определяется в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения.

Позиции по опционам включаются в расчет рыночных рисков с учетом коэффициента дельта в соответствии с пунктом 1.8 Инструкции Банка России № 124-И. Отдельно по опционам рассчитываются величины гамма-риска и вега-риска, включаемые в расчет процентного, фондового, валютного или товарного рисков в зависимости от вида базисного (базового) актива.

Позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются несколько различных активов (корзина активов), включаются в расчет рыночных рисков как позиции по отдельным активам пропорционально их доле в корзине. В случае если по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку ценных бумаг, выбор поставляемых выпусков ценных бумаг осуществляется непосредственно перед исполнением контракта, позиции в целях расчета рыночных рисков определяются исходя из того, какие выпуски ценных бумаг были бы поставлены в случае исполнения контракта на отчетную дату.

1.7. Расчет коэффициентов гамма и вега осуществляется для каждого опционного договора методом количественной оценки на основе моделей оценки справедливой стоимости опционов, применяемых в целях бухгалтерского учета опционов и установленных учетной политикой кредитной организации, или используются данные о величине коэффициентов гамма и вега, раскрываемых организатором торговли по оцениваемому опционному договору или такому же опционному договору, определенному в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У "О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2014 года № 34533 ("Вестник Банка России" от 13 ноября 2014 года № 103).

Величина гамма-риска по опционам рассчитывается по формуле:

$$\text{гамма-риск} = \frac{1}{2} \times \Gamma \times \text{ИБА}^2$$

где:

$\Gamma$  – значение коэффициента гамма, определяемого как отношение изменения коэффициента дельта опциона при малом изменении справедливой стоимости базисного (базового) актива к величине указанного изменения справедливой стоимости базисного (базового) актива;

ИБА – расчетный показатель изменения справедливой стоимости базисного (базового) актива, поряд-

док определения которого установлен настоящим Положением для каждого вида рыночного риска.

По каждому виду базисного (базового) актива опциона суммируются величины гамма-риска, рассчитанные для каждого опциона, с учетом порядка определения опционов на один и тот же базисный актив, установленного настоящим Положением для каждого вида рыночного риска. Совокупная величина гамма-риска равна абсолютному значению суммы отрицательных величин гамма-риска по каждому виду базисного (базового) актива.

Величина вега-риска по опционам рассчитывается по формуле:

$$\text{вега-риск} = V \times 0,25 \sigma,$$

где:

$V$  – абсолютное значение коэффициента вега (в денежном выражении), определяемого как отношение изменения справедливой стоимости опциона при малом изменении волатильности справедливой стоимости базисного (базового) актива к величине указанного изменения волатильности справедливой стоимости базисного (базового) актива;

$\sigma$  – величина волатильности (вмененная волатильность), рассчитанная для базисного (базового) актива опционного договора.

Совокупная величина вега-риска равна сумме величин вега-риска по каждому опциону.

1.8. Ценные бумаги, товары и базисные (базовые) активы производных финансовых инструментов, обращающиеся на рынке, характеризующиеся низкой активностью и низкой ликвидностью, вне зависимости от метода оценки их справедливой стоимости в целях отражения на счетах бухгалтерского учета (в том числе на основе рыночных цен), установленных Положением Банка России № 385-П, включаются в расчет величины чистых позиций за вычетом корректировки, представляющей собой дополнительное оценочное снижение их справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

В целях оценки активности и ликвидности рынка для соответствующего актива (производного финансового инструмента) рассматриваются регулярность совершения операций с активом (производным финансовым инструментом), наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках), разница между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента), объем сделок с активом (производным финансовым инструментом), в том числе в условиях нестабильности, количество участников рынка, осуществляющих сделки с активом (производным финансовым инструментом), и количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи актива (производного финансового инструмента) без существенной потери в стоимости актива (производного финансового инструмента) с учетом концентрации

рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции, и другие факторы.

При определении дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (производных финансовых инструментов) оцениваются также модельный риск, обусловленный использованием некорректной методики оценки, в случае если справедливая стоимость определяется с применением методов оценки, а также риск использования некорректных ненаблюдаемых данных в применяемой модели оценки.

Дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов, указанных в настоящем пункте, а также производных финансовых инструментов, обращающихся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, корректирует величину остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах, относящихся к результатам переоценки указанных активов (финансовых инструментов) и включаемых в расчет финансового результата кредитных организаций, определяемого в соответствии с подпунктом 2.1.7 и (или) 2.1.8, и (или) 2.2.7, и (или) 2.2.8 пункта 2 и (или) подпунктом 3.1.6 и (или) 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России № 395-П.

Количественные и качественные критерии активности и ликвидности рынка, а также порядок оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) устанавливаются во внутренних документах кредитной организации.

1.9. Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированному

Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037, 28 декабря 2015 года № 40329 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 31 декабря 2015 года № 122), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска, рассчитываются в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения.

Гамма-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска, рассчитывается с учетом следующего:

величина ИБА определяется как произведение справедливой стоимости базисного (базового) актива на коэффициент 8 процентов;

опционы, имеющие в качестве базисного (базового) актива одинаковую валютную пару (одинаковые базисные (базовые) активы и одинаковую валюту расчетов (валюту платежа) или золото, признаются опционами с одним и тем же видом базисного актива.

1.10. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России № 139-И для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

## Глава 2. Порядок расчета величины процентного риска

2.1. Расчет величины процентного риска осуществляется в отношении:

долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;

долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;



неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск в соответствии с главами 3 или 4 настоящего Положения;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;

кредитных производных финансовых инструментов.

В целях настоящего Положения под ценными бумагами, являющимися инструментами секьюритизации, понимаются ценные бумаги, исполнение обязательств по которым обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от находящегося в залоге актива (активов), не являющегося (являющихся) инструментом секьюритизации.

В целях настоящего Положения под ценными бумагами, являющимися инструментами повторной секьюритизации, понимаются ценные бумаги, исполнение обязательств по которым обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от находящегося в залоге актива (находящихся в залоге активов), являющегося (являющихся) инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

2.2. Процентный риск рассчитывается как сумма величин по формуле:

$$ПР = СПР + ОПР + ГВР(ПР),$$

где:

ПР – процентный риск;

СПР – специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги,

ОПР – общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых ин-

струментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

ГВР(ПР) – сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

2.3. При расчете специального процентного риска все чистые длинные и короткие позиции (без учета знака позиций) относятся к одной из следующих групп с соответствующими коэффициентами риска.

По ценным бумагам, за исключением ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации:

по ценным бумагам без риска – 0 процентов;

по ценным бумагам

с низким риском:

имеющим срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев, – 0,25 процента;

имеющим срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев, – 1 процент;

имеющим срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев, – 1,6 процента;

по ценным бумагам

со средним риском – 8 процентов;

по ценным бумагам

с высоким риском – 12 процентов.

По ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации:

с низким риском – 1,6 процента;

с риском ниже среднего – 4 процента;

со средним риском – 8 процентов;

с риском выше среднего – 28 процентов;

с высоким риском – 100 процентов.

По ценным бумагам, являющимся инструментами повторной секьюритизации:

с низким риском – 3,2 процента;

с риском ниже среднего – 8 процентов;

со средним риском – 18 процентов;

с риском выше среднего – 52 процента;

с высоким риском – 100 процентов.

2.3.1. Чистые позиции по ценным бумагам, отнесенным к ценным бумагам с низким риском (кроме ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации), по которым эмитентом принято и публично объявлено решение о досрочном погашении при условии, что согласие на досрочное погашение является неотъемлемым условием их приобретения, и (или) по которым погашение номинальной стоимости осуществляется частями (ценные бумаги с амортизацией долга), включаются в расчет

специального процентного риска пропорционально величине, подлежащей досрочному (частичному) погашению, с применением коэффициентов риска, установленных настоящим пунктом, в зависимости от срока, оставшегося до даты частичного (досрочного) погашения.

2.3.2. При расчете специального процентного риска по чистым позициям по ценным бумагам, рассчитанным с учетом противоположных позиций по кредитным производным финансовым инструментам в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения, к чистой позиции применяется наибольший из коэффициентов специального процентного риска, установленных пунктом 2.3 настоящего Положения в отношении позиций по ценной бумаге и позиции по кредитному производному финансовому инструменту.

2.4. Ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации, классифицируются по группам специального процентного риска в следующем порядке.

2.4.1. К ценным бумагам без риска относятся:

ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях (порядок отнесения ценных бумаг к категории “фондированные в рублях” установлен подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И);

ценные бумаги, номинированные и фондированные в рублях, полностью обеспеченные гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации, номинированными в рублях;

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку” (далее – страновые оценки), “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны), номинированные и фондированные в валюте страны-эмитента (для целей настоящего Положения используется информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”);

ценные бумаги, номинированные и фондированные в валюте страны местонахождения эмитента,

если они полностью обеспечены гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте страны эмитента.

2.4.2. К ценным бумагам с низким риском относятся:

ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях;

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированные и (или) фондированные в валюте, отличной от валюты страны-эмитента;

ценные бумаги, номинированные и (или) фондированные в валюте, отличной от валюты страны места нахождения эмитента, если они полностью обеспечены гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, и ценные бумаги, номинированные и фондированные в валюте страны-эмитента, если они полностью обеспечены гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте, отличной от валюты страны места нахождения эмитента;

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки “2” и “3”;

ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “2”, “3”;

ценные бумаги, эмитированные международными финансовыми организациями (Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком) или международными банками развития или полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) международных финансовых организаций или международных банков развития (перечень международных банков развития приведен в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 139-И);

ценные бумаги, эмитированные банками, созданными по законодательству страны, имеющей страновые оценки “0”, “1”, а также страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны, или полностью обеспеченные банковской гарантией банка, созданного по законодательству страны, имеющей страновые оценки

“0”, “1”, а также страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны;

ценные бумаги, эмитированные организациями-резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или полностью обеспеченные гарантиями организаций-резидентов стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум двумя кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “BBB–” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Baa3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”;

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, исполнение обязательств по которым полностью обеспечивается гарантией (банковской гарантией), поручительством юридического лица, имеющего кредитные рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенные как минимум двумя кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “BBB–” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Baa3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”;

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, номинированные и фондированные в рублях и полностью обеспеченные гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, номинированные в рублях.

К ценным бумагам с низким риском, указанным в настоящем подпункте, применяются коэффициенты риска, указанные в пункте 2.3 настоящего Положения, в зависимости от срока, оставшегося до погашения, с учетом порядка определения срока, установленного подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящего Положения.

2.4.3. К ценным бумагам со средним риском относятся:

ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации или Центральным банком

Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте;

ценные бумаги, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, полностью обеспеченные гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации;

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки “4”, “5”, “6”;

ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “4”, “5”, “6”;

ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте;

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте и полностью обеспеченные гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации.

2.4.4. К ценным бумагам с высоким риском относятся:

иные ценные бумаги, не являющиеся инструментами секьюритизации и инструментами повторной секьюритизации, не указанные в подпунктах 2.4.1–2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения.

2.5. Ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации, классифицируются по группам специального процентного риска в следующем порядке.

2.5.1. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, с низким риском относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от “AAA” до “AA–” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо от “Aaa” до “Aa3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, или кредитный рейтинг краткосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне “A-1” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “P-1” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”.

2.5.2. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, с риском ниже среднего относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по

обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от “А+” до “А–” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” и “Fitch Ratings” либо от “А1” до “А3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, или кредитный рейтинг краткосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне “А-2” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Р-2” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”.

2.5.3. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, со средним риском относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от “BBB+” до “BBB–” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо от “Baa1” до “Baa3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, или кредитный рейтинг краткосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне “А-3” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Р-3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”.

2.5.4. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, с риском выше среднего относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от “BB+” до “BB–” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” и “Fitch Ratings” либо от “Ba1” до “Ba3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”.

2.5.5. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, с высоким риском относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный

как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже “BB–” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” и “Fitch Ratings” либо ниже “Ba3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, или кредитный рейтинг краткосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством ниже “А-3” по классификации кредитных рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо ниже “Р-3” по классификации кредитного рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, или не имеющие кредитного рейтинга.

2.6. Чистые длинные и (или) короткие позиции по конвертируемым ценным бумагам, рассматриваемым как долговые ценные бумаги, умножаются на соответствующий коэффициент риска, на который умножаются чистые позиции по долговым ценным бумагам, перечисленным в пункте 2.4 настоящего Положения.

Конвертируемые ценные бумаги не включаются в расчет специального процентного риска при одновременном выполнении следующих условий:

первая дата, на которую может быть осуществлена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через три месяца или следующая такая дата (в случае если первая уже прошла) наступит менее чем через один год;

доходность ценной бумаги составляет менее 10 процентов годовых. При этом доходность рассчитывается как выраженная в процентах от справедливой стоимости базовой акции разница между справедливой стоимостью конвертируемой ценной бумаги и справедливой стоимостью базовой акции.

2.7. Если кредитными рейтинговыми агентствами, указанными в настоящей главе, присвоены рейтинги как выпуску ценных бумаг, так и юридическому лицу – эмитенту ценных бумаг или юридическому лицу – гаранту (поручителю), в целях расчета специального процентного риска принимается рейтинг выпуска ценных бумаг.

Особенности использования рейтингов кредитоспособности в целях применения настоящего Положения могут быть установлены иными нормативными актами Банка России.

2.8. Производные финансовые инструменты включаются в расчет специального процентного риска как позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения. В отношении производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок,

а также в отношении производных финансовых инструментов, указанных в абзацах шестом и седьмом пункта 2.1 настоящего Положения, специальный процентный риск не рассчитывается.

Расчет специального процентного риска по позициям по ценным бумагам, образовавшимся в результате заключения договоров, являющихся кредитными производными финансовыми инструментами, кроме кредитных производных финансовых инструментов, позиции по которым взаимозачитываются с противоположными позициями по ценным бумагам в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения, осуществляется с применением коэффициентов риска установленных в пункте 2.3 настоящего Положения в зависимости от вида долговых ценных бумаг, лежащих в основе кредитного производного финансового инструмента.

Расчет величины специального процентного риска для корзинных дефолтных свопов, под которыми в целях настоящего Положения понимаются кредитные производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, по одному из контрольных лиц или по определенному количеству контрольных лиц, установленному условиями договора, осуществляется в следующем порядке.

Величина специального процентного риска для корзинного дефолтного свопа, базисным (базовым) активом которого является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, по одному из контрольных лиц, установленному условиями договора, составляет наименьшее значение из двух следующих величин: суммы величин специального процентного риска по отдельным контрольным лицам (активам), входящим в корзину, и максимально возможного платежа, предусмотренного договором.

Величина специального процентного риска для корзинного дефолтного свопа, базисным (базовым) активом которого является наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, по определенному количеству контрольных лиц, установленному условиями договора, составляет наименьшее из двух следующих величин:

суммы величин специального процентного риска по отдельным контрольным лицам (активам), входящим в корзину, за вычетом контрольных лиц (активов) в количестве, установленном договором, уменьшенным на единицу, с наименьшей величиной специального процентного риска;

максимально возможного платежа в соответствии с договором.

При наличии у кредитного производного финансового инструмента кредитного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, указанный кор-

зинный дефолтный своп включается в расчет специального процентного риска с использованием коэффициентов риска, установленных в пункте 2.3 настоящего Положения для ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации, в зависимости от вида долговых ценных бумаг, лежащих в основе корзинного дефолтного свопа.

2.9. Общий процентный риск рассчитывается в следующем порядке.

2.9.1. Расчет общего процентного риска осуществляется в каждой иностранной валюте отдельно. Величина общего процентного риска представляет собой сумму величин общего процентного риска, рассчитанных в каждой валюте и пересчитанных в рубли по официальному курсу Банка России на дату расчета рыночного риска.

В расчет общего процентного риска не включаются ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации, в отношении которых в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения установлен коэффициент специального процентного риска в размере 100 процентов.

2.9.2. Определяются чистые (длинные и (или) короткие) позиции по каждой ценной бумаге в соответствии с пунктами 1.4 и 1.5 настоящего Положения.

Производные финансовые инструменты включаются в расчет чистой позиции в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения с учетом подходов к взаимозачету позиций, установленных настоящим подпунктом.

2.9.2.1. При расчете чистой позиции могут взаимозачитываться противоположные позиции по производным финансовым инструментам, которые одновременно удовлетворяют следующим условиям (кроме опционов):

имеют одинаковые базисный (базовый) актив и стоимость базисного актива, установленную договором;

имеют одинаковую плавающую (пересматриваемую) процентную ставку (по позициям с плавающей процентной ставкой), и разрыв между доходностью (по позициям с фиксированной процентной ставкой) не превышает 15 базисных пунктов (0,15 процента);

следующая дата пересмотра процентной ставки (по позициям с плавающей процентной ставкой) или дата истечения срока договора (по позициям с фиксированной процентной ставкой или по позициям на покупку и (или) продажу долговых ценных бумаг, кроме позиций по фьючерсным договорам) находится в следующих пределах:

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

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

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

даты истечения срока договора находятся в пределах семи календарных дней (по фьючерсным договорам).

2.9.2.2. До распределения по соответствующим временным интервалам противоположные чистые позиции по опционам могут взаимозачитываться, если одновременно удовлетворяют следующим условиям:

имеют одинаковые базисный (базовый) актив и стоимость базисного актива, установленную договором;

имеют сроки до истечения договора в пределах, установленных абзацами четвертым–восьмым подпункта 2.9.2.1 настоящего пункта.

2.9.2.3. Противоположные позиции по производным финансовым инструментам, указанным в абзацах шестом и седьмом пункта 2.1 настоящего Положения, взаимозачитываются в случае, если одновременно удовлетворяют следующим условиям:

имеют одинаковые базисный (базовый) актив и стоимость базисного актива, установленную договором;

имеют сроки до истечения договора в пределах, установленных абзацами четвертым–восьмым подпункта 2.9.2.1 настоящего пункта.

2.9.3. Чистые (длинные и (или) короткие) позиции, определенные в соответствии с подпунктом 2.9.2 настоящего пункта, распределяются по временным интервалам, сгруппированным по трем зонам согласно графе 3 или графе 4 таблицы 1 “Распределение коэффициентов взвешивания по временным интервалам” приложения к настоящему Положению, с учетом следующего:

ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой распределяются в зависимости от срока, оставшегося до дня погашения или истечения срока договора;

ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой распределяются в зависимости от срока, оставшегося до дня пересмотра процентной ставки;

требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам, указанным в абзаце шестом пункта 2.1 настоящего Положения, и требования и обязательства по производным финансовым инструментам (договорам), указанным в абзаце седьмом

пункта 2.1 настоящего Положения, распределяются в зависимости от срока до истечения договора;

ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам, оставшийся срок до дня погашения (истечения срока договора) и (или) пересмотра процентной ставки по которым находится на границе двух временных интервалов, указанных в таблице 1 “Распределение коэффициентов взвешивания по временным интервалам” приложения к настоящему Положению, распределяются в более ранний временной интервал (например, ценные бумаги с оставшимся сроком до погашения, равным ровно одному году, распределяются во временной интервал 6–12 месяцев);

неконвертируемые привилегированные акции распределяются во временные интервалы в зависимости от сроков выплаты дивидендов, при отсутствии информации о выплате промежуточных (квартальных и полугодовых) дивидендов временной интервал определяется от даты расчета совокупной величины рыночного риска до дня выплаты годовых дивидендов, определенной уставом либо общим собранием акционеров акционерного общества, в случае принятия общим собранием акционеров акционерного общества решения о выплате промежуточных дивидендов чистые позиции распределяются во временной интервал, соответствующий сроку от даты расчета совокупной величины рыночного риска до дня выплаты промежуточных дивидендов;

ценные бумаги, по которым эмитентом принято и публично объявлено решение о досрочном погашении ценных бумаг при условии, что согласие на досрочное погашение является неотъемлемым условием их приобретения, и (или) ценные бумаги, по которым погашение номинальной стоимости осуществляется частями (ценные бумаги с амортизацией долга), распределяются пропорционально величине досрочного и (или) частичного погашения во временные интервалы в зависимости от наименьшего из двух сроков: от даты расчета совокупной величины рыночного риска до даты досрочного и (или) частичного погашения или до даты пересмотра процентной ставки (по ценным бумагам с плавающей процентной ставкой).

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты дополнительно группируются на финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3 процентов и на прочие финансовые инструменты. При этом к финансовым инструментам с процентной ставкой менее 3 процентов относятся ценные бумаги с процентной ставкой менее 3 процентов и дисконтные (бескупонные) ценные бумаги, а также требования и (или) обязательства по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются указанные ценные бумаги.

2.9.4. Внутри каждого временного интервала суммируются чистые длинные и чистые короткие

позиции (за исключением позиций по ценным бумагам с высоким риском (кроме ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации) и по ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации, с риском выше среднего, определенных в соответствии с подпунктом 2.4.4 пункта 2.4 и подпунктом 2.5.4 пункта 2.5 настоящего Положения, и по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются указанные ценные бумаги). В результате для каждого временного интервала определяются суммарная чистая длинная и (или) суммарная чистая короткая позиции (графы 5 и 6 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению).

2.9.5. Суммарные чистые длинные и (или) суммарные короткие позиции каждого временного интервала умножаются на коэффициент взвешивания (графа 7 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению). В результате для каждого временного интервала определяются взвешенные длинные и (или) взвешенные короткие позиции (графы 8 и 9 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению).

2.9.6. Открытые и закрытые взвешенные позиции определяются для каждого временного интервала (графы 10 и 11 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению) в следующем порядке. В случае если внутри одного временного интервала имеются одновременно взвешенная длинная и взвешенная короткая позиции, величина, на которую взвешенные длинная и короткая позиции полностью покрывают (компенсируют) друг друга, составляет закрытую взвешенную позицию для данного временного интервала. Величина превышения взвешенной длинной позиции над взвешенной короткой позицией или наоборот (то есть длинное или короткое сальдо) составляет открытую взвешенную позицию для данного временного интервала.

2.9.7. На основе полученных величин открытых взвешенных позиций по каждому временному интервалу определяются взвешенные открытые и закрытые позиции для каждой из зон, в которые сгруппированы временные интервалы (графы 12 и 13 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению), в следующем порядке. В случае если внутри одной зоны имеются одновременно открытая взвешенная длинная и открытая взвешенная короткая позиции, величина, на которую данные позиции покрывают (компенсируют) друг друга, составляет закрытую взвешенную позицию для данной зоны. Величина превышения открытой взвешенной длинной позиции над открытой взвешенной короткой позицией или наоборот (то есть длинное или короткое саль-

до) составляет открытую взвешенную позицию для данной зоны.

2.9.8. На основе полученных величин открытых взвешенных позиций для каждой зоны определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами в следующем порядке:

величина, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 2, составляет закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 2 (графа 14 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению);

величина, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 2 полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 3, составляет закрытую взвешенную позицию между зонами 2 и 3 (графа 15 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению);

величина, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 3, составляет закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 3 (графа 16 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению).

2.9.9. Все оставшиеся (остаточные) открытые взвешенные позиции (определенные по результатам расчета закрытых позиций для каждого временного интервала, каждой зоны, между зонами) суммируются (графа 17 строки 4 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению).

2.9.10. Итоговая величина общего процентного риска составляет сумму следующих величин:

10 процентов суммарной величины закрытых взвешенных позиций для всех временных интервалов;

40 процентов величины закрытой взвешенной позиции зоны 1;

30 процентов величины закрытой взвешенной позиции зоны 2;

30 процентов величины закрытой взвешенной позиции зоны 3;

40 процентов величины закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2;

40 процентов величины закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3;

100 процентов величины закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3;

100 процентов суммарной величины оставшихся (остаточных) открытых взвешенных позиций (итоговое сальдо оставшихся (остаточных) позиций берется в расчет без учета знака итоговой позиции).

2.9.11. Расчет общего процентного риска, а также пример расчета общего процентного риска приведены в таблице 2 “Расчет общего процент-

ного риска” и таблице 3 “Пример расчета общего процентного риска” приложения к настоящему Положению.

2.9.12. Чистые длинные и (или) чистые короткие позиции по ценным бумагам с высоким риском (кроме ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации) и ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации, с риском выше среднего и чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются указанные ценные бумаги, в каждом временном интервале умножаются на коэффициент взвешивания (графа 7 таблицы 2 “Расчет общего процентного риска” приложения к настоящему Положению). Суммарная (без учета знака позиций) величина взвешенных длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, указанным в настоящем подпункте, суммируется с итоговой величиной общего процентного риска.

2.10. Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска, рассчитываются в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения.

Гамма-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска, рассчитывается с учетом следующего:

величина ИБА определяется как произведение справедливой стоимости базисного (базового) актива или номинальной суммы опционного договора (для опционов, базисным (базовым) активом которых является процентная ставка) на соответствующий коэффициент взвешивания, установленный в таблице 1 “Распределение коэффициентов взвешивания по временным интервалам” приложения к настоящему Положению, в соответствии с порядком распределения позиций по срокам, установленным пунктом 2.9 настоящего Положения;

опционы, базисный (базовый) актив или номинальная сумма с учетом срока процентной ставки, являющейся базисным (базовым) активом, которых относятся к одному временному интервалу, указанному в таблице 1 “Распределение коэффициентов взвешивания по временным интервалам” приложения к настоящему Положению, и номинированные в одной валюте, признаются опционами с одним и тем же видом базисного актива.

### Глава 3. Порядок расчета величины фондового риска

3.1. Оценка величины фондового риска осуществляется кредитной организацией в отношении:

обыкновенных акций;

депозитарных расписок;

конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, ука-

занным в абзацах третьем и четвертом пункта 2.6 настоящего Положения;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

Позиция по базисному (базовому) активу, являющемуся фондовым индексом, включается в расчет фондового риска как длинная или короткая позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса на дату расчета совокупной величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.

3.2. Размер фондового риска определяется по формуле:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР} + \text{ГВР(ФР)},$$

где:

ФР – фондовый риск;

СФР – специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР – общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;

ГВР(ФР) – сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

При расчете чистой позиции противоположные позиции по производным финансовым инструментам взаимозачитываются в случае, если удовлетворяют условиям подпункта 2.9.2.3 пункта 2.9 настоящего Положения.

3.3. Для расчета величины специального фондового риска сумма чистых длинных позиций и чистых коротких позиций (без учета знака позиций) умножается на коэффициент риска, равный 8 процентам.

Чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых является Индекс ММВБ 50, Индекс РТС 50 или индексы акций, указанные в приложении 7 к Инструкции Банка России № 139-И, включаются в расчет специального фондового риска с коэффициентом риска, равным 2 процентам. Чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются прочие индексы акций, не указанные в настоящем пункте, включаются в расчет специального фондового риска с коэффициентом риска, равным 8 процентам.

3.4. Размером общего фондового риска является абсолютное значение разности между суммой чистых длинных позиций и суммой чистых коротких позиций (без учета знака позиций), умноженное на коэффициент риска, равный 8 процентам.



Расчет общего фондового риска осуществляется по каждой валюте отдельно. Величина общего фондового риска представляет собой сумму величин общего фондового риска, рассчитанных по каждой валюте и пересчитанных в рубли по официальному курсу Банка России на дату расчета рыночного риска.

3.5. Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска, рассчитываются в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения.

Гамма-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска, рассчитывается с учетом следующего:

величина ИБА определяется как произведение справедливой стоимости базисного (базового) актива на коэффициент риска, равный 8 процентам;

опционы, базисные (базовые) активы которых обращаются на одном и том же национальном фондовом рынке, признаются опционами с одним и тем же видом базисного (базового) актива.

#### Глава 4. Порядок расчета величины товарного риска

4.1. Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется кредитной организацией в отношении:

балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);

полученного в залог в виде товаров;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

4.2. Величина товарного риска рассчитывается по формуле:

$$TP = OTR + DTP + GBR(OTR),$$

где:

OTR – величина основного товарного риска по позициям, указанным в пункте 4.1 настоящего Положения (кроме гамма-риска и вега-риска по опционам);

DTP – величина дополнительного товарного риска по позициям, указанным в пункте 4.1 настоящего Положения (кроме гамма-риска и вега-риска по опционам);

GBR(OTR) – сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска.

4.3. Для расчета величины товарного риска позиции, указанные в пункте 4.1 настоящего Положения, определяются в количественном выражении в натуральных единицах измерения (например, в

баррелях, килограммах, граммах), стандартных для соответствующего вида товара. По каждому виду товара (кроме драгоценных металлов) рассчитывается чистая позиция исходя из его справедливой стоимости, которая пересчитывается в рубли по установленным Банком России соответствующим курсам иностранных валют по отношению к рублю на дату расчета товарного риска. По каждому виду драгоценного металла (кроме золота) рассчитывается чистая позиция в количественном выражении (в граммах), которая пересчитывается в рубли по учетным ценам, установленным Банком России на дату расчета товарного риска.

4.4. Фьючерсные (форвардные) договоры, договоры купли-продажи драгоценных металлов (кроме золота), указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, и опционы включаются в расчет товарного риска как длинная или короткая позиция по соответствующему базисному (базовому) активу, являющемуся товаром, в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения.

В целях расчета товарного риска позиции по свопам, базисным (базовым) активом которых являются товары, определяются в следующем порядке:

если своп предусматривает обязанность стороны договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены товара в обмен на получение фиксированной денежной суммы, то позиция по свопу представляет собой величину базисного (базового) актива в количественном выражении, умноженную на количество платежей, предусмотренное договором. При этом позиция по свопу является длинной, если кредитная организация осуществляет выплату фиксированной денежной суммы, и короткой, если кредитная организация получает фиксированную денежную сумму в соответствии с условиями договора;

если своп предусматривает обмен базисными (базовыми) активами, являющимися различными товарами, или предусматривает обязанность сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены товаров, то в расчет товарного риска включаются две позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах.

4.5. Полученный в обеспечение залог в виде товаров включается в расчет товарного риска в порядке, аналогичном включению залогов в расчет валютного риска в соответствии с подпунктом 1.9.5 пункта 1.9 Инструкции Банка России № 124-И.

4.6. Величина основного товарного риска рассчитывается как 15 процентов величины чистой позиции (длинной или короткой без учета знака) по каждому виду товара.

4.7. Величина дополнительного товарного риска рассчитывается как 3 процента от суммы длинных позиций и коротких позиций (без учета знака позиций) по каждому виду товара.

4.8. Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска, рассчитываются в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения.

Гамма-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска, рассчитывается с учетом следующего:

величина ИБА определяется как произведение справедливой стоимости базисного (базового) актива на коэффициент 15 процентов;

опционы, базисными активами которых являются товары, взаимозачет противоположных позиций по которым предусмотрен пунктом 1.4 настоящего Положения, признаются опционами с одним и тем же видом базисного актива.

#### Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года № 25783 («Вестник Банка России» от 21 ноября 2012 года № 66);

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3092-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30496 («Вестник Банка России» от 30 ноября 2013 года № 69);

подпункт 1.6 пункта 1 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2014 года № 35134 («Вестник Банка России» от 22 декабря 2014 года № 112);

Указание Банка России от 1 сентября 2015 года № 3768-У «О внесении изменений в пункты 1.2 и 1.4 Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 39007 («Вестник Банка России» от 12 октября 2015 года № 86).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Положению Банка России  
от 3 декабря 2015 года № 511-П  
“О порядке расчета  
кредитными организациями  
величины рыночного риска”

Таблица 1. Распределение коэффициентов взвешивания по временным интервалам

№ п/п	Зона	Временной интервал		Коэффициент взвешивания, %
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	
1	2	3	4	5
1	1	менее 1 месяца	менее 1 месяца	0
		1–3 месяца	1–3 месяца	0,20
		3–6 месяцев	3–6 месяцев	0,40
		6–12 месяцев	6–12 месяцев	0,70
2	2	1–1,9 года	1–2 года	1,25
		1,9–2,8 года	2–3 года	1,75
		2,8–3,6 года	3–4 года	2,25
3	3	3,6–4,3 года	4–5 лет	2,75
		4,3–5,7 года	5–7 лет	3,25
		5,7–7,3 года	7–10 лет	3,75
		7,3–9,3 года	10–15 лет	4,50
		9,3–10,6 года	15–20 лет	5,25
		10,6–12 лет	более 20 лет	6,00
		12–20 лет		8,00
		более 20 лет		12,50

Таблица 2. Расчет общего процентного риска

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	1	менее 1 месяца	менее 1 месяца			0					B	B1	E	X	G	X
		1–3 месяца	1–3 месяца			0,2										
		3–6 месяцев	3–6 месяцев			0,4										
		6–12 месяцев	6–12 месяцев			0,7										
2	2	1–1,9 года	1–2 года			1,25					C	C1	F			
		1,9–2,8 года	2–3 года			1,75										
		2,8–3,6 года	3–4 года			2,25										
3	3	3,6–4,3 года	4–5 лет			2,75					D	D1	X			
		4,3–5,7 года	5–7 лет			3,25										
		5,7–7,3 года	7–10 лет			3,75										
		7,3–9,3 года	10–15 лет			4,5										
		9,3–10,6 года	15–20 лет			5,25										
		10,6–12 лет	более 20 лет			6,00										
		12–20 лет				8,00										
		свыше 20 лет				12,50										
4	Итого по зонам (без учета знака)	X				X	X	X	A	X	X	X	X	X	X	H

Итоговая величина общего процентного риска (ОПР) рассчитывается следующим образом:

$$\text{ОПР} = 10\% A + 40\% B + 30\% (C + D) + 40\% (E + F) + 100\% G + 100\% H$$

Таблица 3. Пример расчета общего процентного риска

в млн. руб.

№ п/п	Зона	Временные интервалы		Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
		Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая	закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	1	менее 1 месяца	менее 1 месяца			0					0,2	1,0	0	X	1,0	X
		1–3 месяца	1–3 месяца	75		0,2	0,15		0,15							
		3–6 месяцев	3–6 месяцев		-50	0,4		-0,2	-0,2							
		6–12 месяцев	6–12 месяцев	150		0,7	1,05		1,05							
2	2	1–1,9 года	1–2 года			1,25					0	1,125	X	1,125		
		1,9–2,8 года	2–3 года			1,75										
		2,8–3,6 года	3–4 года	50		2,25	1,125		1,125							
3	3	3,6–4,3 года	4–5 лет			2,75					0	-5,125	X			
		4,3–5,7 года	5–7 лет			3,25										
		5,7–7,3 года	7–10 лет	13,33	-150	3,75	0,5	-5,625	0,5	-5,125						
		7,3–9,3 года	10–15 лет			4,5										
		9,3–10,6 года	15–20 лет			5,25										
		10,6–12 лет	более 20 лет			6,00										
		12–20 лет				8,00										
свыше 20 лет				12,50												
4	Итого по зонам (без учета знака)	X				X	X	X	0,5	X	X	X	X	X	X	3,0

## Комментарии к примеру расчета общего процентного риска

## 1. Банк имеет следующие позиции:

облигация, эмитированная юридическим лицом, имеющая инвестиционный рейтинг (то есть не относимая к ценным бумагам с высоким риском), с рыночной стоимостью 13,33 млн. рублей, оставшимся сроком до погашения семь лет и процентной ставкой ниже 3 процентов;

долговые ценные бумаги, эмитированные правительством страны, имеющей страновую оценку "4" (то есть не относимые к ценным бумагам с высоким риском), с рыночной стоимостью 75 млн. рублей, оставшимся сроком до погашения два месяца и процентной ставкой свыше 3 процентов;

процентный своп с номинальной суммой, исходя из которой рассчитываются процентные платежи в соответствии с условиями договора, составляющей 150 млн. рублей, со сроком до истечения договора восемь лет, по которому банк получает платежи по плавающей процентной ставке (следующая дата пересмотра процентной ставки через девять месяцев) и осуществляет выплаты по фиксированной процентной ставке;

длинная позиция по форварду на долговую ценную бумагу рыночной стоимостью 50 млн. рублей (для упрощения цена, установленная договором, составляет 50 млн. рублей) со сроком до исполнения шесть месяцев. Срок до погашения базисного (базового) актива (долговой ценной бумаги, эмитированной правительством страны, имеющей страновую оценку "4", с процентной ставкой свыше 3 процентов) составляет 3,5 года.

## 2. В таблице 3 представлено распределение позиций по временным интервалам.

После умножения позиций на соответствующие коэффициенты взвешивания определяются открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам, а также определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

Например, закрытая взвешенная позиция между зонами 1 и 2 равна величине, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 2. Поскольку в зонах 1 и 2 имеются только открытые позиции (1 млн. рублей и 1,125 млн. рублей соответственно), данная величина равна нулю (графа 14). Закрытая взвешенная позиция между зонами 2 и 3 равна величине, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 2 (1,125 млн. рублей) полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 3 (-5,125 млн. рублей). Соответственно, величина, на которую позиция зоны 2 (1,125 млн. рублей) полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 3 (-5,125 млн. рублей) составляет 1,125 млн. рублей (графа 15). Аналогично закрытая взвешенная позиция между зонами 1 и 3 составляет 1 млн. рублей (графа 16).

На основе открытых взвешенных позиций по зонам (графа 13) рассчитывается суммарная величина оставшихся (остаточных) открытых взвешенных позиций в графе 17 (значение суммы открытых взвешенных позиций между зонами, указанных в графе 12:  $1 + 1,125 - 5,125 = -3$  млн. рублей).

Соответствующие закрытые взвешенные позиции по зонам (графа 12), закрытые взвешенные позиции между зонами (графы 14, 15, 16), суммарная величина закрытых взвешенных позиций для всех временных интервалов (рассчитывается как сумма всех значений в графе 10), суммарная величина оставшихся (остаточных) открытых взвешенных позиций без учета знака позиции (графа 17) умножаются на соответствующие коэффициенты, указанные в подпункте 2.9.10 пункта 2.9 настоящего Положения.

Величина ОПР для данного примера составляет:

$$\text{ОПР} = 10\% \times 0,5 + 40\% \times 0,2 + 30\% \times (0 + 0) + 40\% \times (0 + 1,125) + 100\% \times 1 + 100\% \times 3 = 0,05 + 0,08 + 0,45 + 1 + 3 = 4,58 \text{ млн. рублей.}$$

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40350

17 декабря 2015 года

№ 521-П

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О порядке ведения Банком России**  
**реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов**  
**и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,**  
**о требованиях к порядку и форме представления в Банк России**  
**уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами**

Настоящее Положение в соответствии с частями 10 и 11 статьи 3, частями 1, 2 и 5 статьи 4, частью 6 статьи 7 и пунктами 1, 3 и 10 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации) устанавливает порядок ведения Банком России реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств (далее – реестр филиалов и представительств) и требования к порядку и форме представления в Банк России уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Реестр кредитных рейтинговых агентств и реестр филиалов и представительств ведутся Банком России (Департаментом допуска на финансовый рынок) (далее – уполномоченное структурное подразделение) в электронном виде.

1.2. Сведения, содержащиеся в реестре кредитных рейтинговых агентств и реестре филиалов и представительств, являются открытыми, общедоступными и подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

1.3. Реестр кредитных рейтинговых агентств содержит следующие сведения в отношении кредитного рейтингового агентства:

порядковый номер записи в реестре кредитных рейтинговых агентств;

дату внесения сведений в реестр кредитных рейтинговых агентств;

дату исключения сведений из реестра кредитных рейтинговых агентств (при наличии);

номер выданного бланка свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств;

основной государственный регистрационный номер;

идентификационный номер налогоплательщика;

полное и (при наличии) сокращенное наименование;

адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц;

адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

номера телефона и факса;

адрес электронной почты;

сведения о филиалах и представительствах (полное и (при наличии) сокращенное наименование, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, дата открытия, дата закрытия (при наличии);

сведения о должностных лицах, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

1.4. Реестр филиалов и представительств содержит следующие сведения в отношении филиала (представительства) иностранного кредитного рейтингового агентства, осуществляющего в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность (далее – иностранное кредитное рейтинговое агентство):

порядковый номер записи о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства (далее – филиал (представительство) в реестре филиалов и представительств;

дату внесения сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств;

дату исключения сведений о филиале (представительстве) из реестра филиалов и представительств (при наличии);

номер выданного бланка свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств;

идентификационный номер налогоплательщика филиала (представительства);

полное и (при наличии) сокращенное наименование филиала (представительства);

адрес места осуществления деятельности филиала (представительства) на территории Российской Федерации;

полное и (при наличии) сокращенное наименование иностранного кредитного рейтингового агентства;

адрес регистрации иностранного кредитного рейтингового агентства;

адрес официального сайта иностранного кредитного рейтингового агентства и официального сайта филиала (представительства) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

номера телефона и факса филиала (представительства);

адрес электронной почты филиала (представительства).

1.5. Для внесения сведений в реестр кредитных рейтинговых агентств или реестр филиалов и представительств в уполномоченное структурное подразделение представляются документы, заверенные подписью уполномоченного лица юридического лица, созданного в организационно-правовой форме хозяйственного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – хозяйственное общество) или иностранного кредитного рейтингового агентства, а также печатью (при наличии) хозяйственного общества или иностранного кредитного рейтингового агентства, с приложением документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица.

1.6. Документы, представляемые хозяйственным обществом или иностранным кредитным рейтинговым агентством, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

1.7. В документах, представляемых в уполномоченное структурное подразделение в соответствии с настоящим Положением и содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени и (при наличии) отчества, должности и даты составления, и проставлением печати (при наличии) хозяйственного общества или иностранного кредитного рейтингового агентства на заверительной надписи.

1.8. В случае представления хозяйственным обществом или иностранным кредитным рейтинговым агентством документов, оформленных с нарушением требований пунктов 1.5–1.7 настоящего Положения, документы в течение 20 рабочих дней со дня их регистрации в Банке России возвращаются хозяйственному обществу или иностранному кредитному рейтинговому агентству без рассмотрения с указанием причины возврата.

Глава 2. **Ведение реестра кредитных рейтинговых агентств**

2.1. Внесение в реестр кредитных рейтинговых агентств сведений о хозяйственном обществе осуществляется уполномоченным структурным подразделением на основании следующих документов, представляемых хозяйственным обществом:

заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств (приложение 1 к настоящему Положению);

копий учредительных документов хозяйственного общества в действующей редакции;

копии свидетельства о государственной регистрации хозяйственного общества в качестве юридического лица;

копии свидетельства о постановке хозяйственного общества на учет в налоговом органе Российской Федерации;

полного списка учредителей (акционеров, участников) (приложение 2 к настоящему Положению) по состоянию на день составления заявления, указанного в абзаце втором пункта 2.1 настоящего Положения;

копий документов, предусмотренных пунктами 4–8 части 1 статьи 13 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, внутренних документов, регулирующих работу органов внутреннего контроля, положения о рейтинговом комитете и иных внутренних документов, регулирующих работу рейтингового комитета, внутренних документов, регулирующих работу методологического комитета;

документа, подтверждающего соответствие размера собственных средств (капитала) хозяйственного общества, рассчитанного в соответствии с методикой определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства, установленной Банком России, требованиям части 2 статьи 3 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, с приложением документов, на основании которых осуществлялся расчет размера собственных средств (капитала) хозяйственного общества;

копий документов, удостоверяющих личности учредителей (участников, акционеров) хозяйственного общества – физических лиц, а также лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации;



копий трудовых книжек и (или) трудовых договоров за последние пять лет, заключенных физическими лицами, владеющими 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства либо юридического лица, осуществляющего контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающего на него значительное влияние, рейтинговыми аналитиками, а также лицами, указанными в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации;

копий документов о высшем образовании рейтинговых аналитиков, а также лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации (за исключением члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера). Если указанные лица получали образование в иностранном государстве, также должна быть представлена копия свидетельства о признании документа иностранного государства об уровне образования и (или) квалификации на территории Российской Федерации, выданного федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере образования. Указанная копия свидетельства не представляется, если документ об уровне образования и (или) квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) о квалификации, признаваемых в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 19 сентября 2013 года № 1694-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 39, ст. 5007; 2014, № 12, ст. 1330), либо документ об уровне образования и (или) квалификации выдан иностранной образовательной организацией, не включенной в упомянутый перечень, но находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании и (или) квалификации. В случае если указанные лица являются иностранными гражданами или лицами без гражданства, должны быть также представлены копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации;

справок о наличии (отсутствии) судимости в отношении физических лиц, имеющих прямо или

косвенно (через подконтрольных лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) кредитного рейтингового агентства, право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства, а также лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, полученных не ранее чем за 3 месяца до дня составления заявления, указанного в абзаце втором пункта 2.1 настоящего Положения;

выписок из реестра дисквалифицированных лиц или справок об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице в отношении физических лиц, имеющих прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) кредитного рейтингового агентства, право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства, а также лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, полученных не ранее чем за 3 месяца до дня составления заявления, указанного в абзаце втором пункта 2.1 настоящего Положения;

справки о подтверждении соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (приложение 3 к настоящему Положению), в отношении каждого из лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации;

справки о подтверждении соответствия физического лица прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) самостоятельно или совместно с

иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) кредитного рейтингового агентства, имеющего право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства, требованиям, установленным частью 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (приложение 4 к настоящему Положению), в отношении каждого из таких лиц (при наличии);

справки о подтверждении соответствия юридического лица прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) кредитного рейтингового агентства, имеющего право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства, требованиям, установленным частью 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (приложение 5 к настоящему Положению), в отношении каждого из таких лиц (при наличии);

справки о подтверждении соблюдения физическим лицом, владеющим 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства либо юридического лица, осуществляющего контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающего на него значительное влияние, ограничений, установленных частью 6 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Феде-

рации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (приложение 6 к настоящему Положению), в отношении каждого из таких лиц (при наличии);

справки о подтверждении соблюдения юридическим лицом, владеющим 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства либо юридического лица, осуществляющего контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающего на него значительное влияние, ограничений, установленных частью 6 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (приложение 7 к настоящему Положению), в отношении каждого из таких лиц (при наличии);

справки о подтверждении соблюдения требований части 2 статьи 8 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (приложение 8 к настоящему Положению).

2.2. В случае непредставления или представления не в полном объеме документов и (или) сведений, необходимых для внесения сведений в реестр кредитных рейтинговых агентств, уполномоченное структурное подразделение не позднее 30 рабочих дней со дня представления указанного в абзаце втором пункта 2.1 настоящего Положения заявления направляет по адресу хозяйственного общества, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, письменное уведомление с указанием перечня недостающих документов, а также срока их представления.

2.3. Банк России (Комитет финансового надзора) принимает решение о внесении или об отказе во внесении сведений о хозяйственном обществе в реестр кредитных рейтинговых агентств в срок, установленный частью 3 статьи 4 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

2.4. Основания для отказа хозяйственному обществу во внесении сведений о нем в реестр кредитных рейтинговых агентств установлены статьей 5 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

2.5. Сведения о хозяйственном обществе вносятся уполномоченным структурным подразделением в реестр кредитных рейтинговых агентств не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России решения о внесении сведений о хозяйственном обществе в реестр кредитных рейтинговых агентств.

2.6. Уполномоченное структурное подразделение направляет по адресу хозяйственного общества, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, уведомление о принятом решении о внесении (об отказе во внесении) сведений о нем в реестр кредитных рейтинговых агентств, подписанное директором (заместителем директора) уполномоченного структурного подразделения, в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

2.6.1. В уведомлении о принятом решении об отказе во внесении сведений о хозяйственном обществе в реестр кредитных рейтинговых агентств указываются основания принятия соответствующего решения.

2.6.2. К уведомлению о принятом решении о внесении сведений о хозяйственном обществе в реестр кредитных рейтинговых агентств прилагается свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств, подписанное директором (заместителем директора) уполномоченного структурного подразделения и заверенное гербовой печатью Банка России.

2.7. В случае изменения сведений, содержащихся в реестре кредитных рейтинговых агентств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.8 настоящего Положения, кредитное рейтинговое агентство представляет в уполномоченное структурное подразделение заявление о внесении изменений в сведения о кредитном рейтинговом агентстве, содержащиеся в реестре кредитных рейтинговых агентств (приложение 9 к настоящему Положению), и копии подтверждающих такие изменения документов (в случае необходимости подтверждения соответствующих сведений документами в соответствии с настоящим Положением), оформленных с учетом требований пунктов 1.5–1.7 настоящего Положения, в течение 30 календарных дней со дня изменения соответствующих сведений.

2.8. В случае изменения сведений, содержащихся в реестре кредитных рейтинговых агентств, в связи с назначением (избранием) или освобождением от должности (прекращением полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитного рейтингового агентства кредитное рейтинговое агентство представляет в уполномоченное структурное подразделение уве-

домление в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

В случаях, предусмотренных пунктом 5.2 настоящего Положения, представление документов в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения не требуется.

2.9. В случае непредставления или представления не в полном объеме документов и (или) сведений, необходимых для внесения изменений в сведения о кредитном рейтинговом агентстве, содержащиеся в реестре кредитных рейтинговых агентств, либо представления документов и (или) сведений, содержащих недостоверную информацию, уполномоченное структурное подразделение в течение 15 рабочих дней со дня представления указанных в пункте 2.7 настоящего Положения документов возвращает их кредитному рейтинговому агентству без рассмотрения с указанием причины возврата.

2.10. Уполномоченное структурное подразделение вносит изменения в сведения о кредитном рейтинговом агентстве, содержащиеся в реестре кредитных рейтинговых агентств, не позднее 15 рабочих дней со дня регистрации в Банке России всех представленных кредитным рейтинговым агентством документов, предусмотренных пунктом 2.7 настоящего Положения.

2.11. Банк России (Комитет финансового надзора) принимает решение об исключении сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

2.12. Запись об исключении сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств вносится уполномоченным структурным подразделением в реестр кредитных рейтинговых агентств не позднее 10 рабочих дней со дня получения уполномоченным структурным подразделением официальных сведений об исключении кредитного рейтингового агентства из единого государственного реестра юридических лиц либо со дня принятия Банком России (Комитетом финансового надзора) решения об исключении сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств.

### Глава 3. Ведение реестра филиалов и представительств

3.1. Внесение в реестр филиалов и представительств сведений о филиале (представительстве) осуществляется уполномоченным структурным подразделением на основании следующих документов, представляемых иностранным кредитным рейтинговым агентством:

заявления о внесении сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рей-

тинговых агентств (приложение 10 к настоящему Положению);

копий учредительных документов иностранного кредитного рейтингового агентства в действующей редакции;

копии свидетельства о внесении записи в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, выданного филиалу (представительству) уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

выписки из реестра иностранных юридических лиц страны места нахождения (регистрации) иностранного кредитного рейтингового агентства и (или) иного документа, подтверждающего юридический статус иностранного кредитного рейтингового агентства в соответствии с законодательством страны места ее нахождения (регистрации);

копии выданного филиалу (представительству) уполномоченным органом страны места нахождения (регистрации) иностранного кредитного рейтингового агентства документа, подтверждающего право иностранного кредитного рейтингового агентства осуществлять рейтинговую деятельность, в случае если наличие такого документа предусмотрено личным законом иностранного кредитного рейтингового агентства, либо составленного иностранным кредитным рейтинговым агентством заключения об отсутствии необходимости получения такого документа;

копии решения уполномоченного органа управления иностранного кредитного рейтингового агентства об открытии филиала (представительства) на территории Российской Федерации;

письменного согласия соответствующего надзорного органа страны места нахождения (регистрации) иностранного кредитного рейтингового агентства на открытие филиала (представительства) на территории Российской Федерации либо составленного иностранным кредитным рейтинговым агентством заключения об отсутствии необходимости получения такого согласия;

копии положения о филиале (представительстве), подписанного руководителем иностранного кредитного рейтингового агентства либо уполномоченным лицом, действующим на основании соответствующего решения органов управления иностранного кредитного рейтингового агентства либо на основании доверенности, и содержащего, в частности: полное и (при наличии) сокращенное наименование филиала (представительства), полное и (при наличии) сокращенное наименование иностранного кредитного рейтингового агентства (включая организационно-правовую форму), адрес места осуществления деятельности филиала (представительства) на территории Российской Федерации и адрес места нахождения иностранного кредитного рейтингового агентства в стране

регистрации, перечень элементов рейтинговой деятельности, осуществляемой филиалом (представительством) на территории Российской Федерации, порядок управления филиалом (представительством);

копии решения уполномоченного органа управления иностранного кредитного рейтингового агентства о назначении (избрании) на должность руководителя филиала (представительства) и его заместителя (при наличии);

сведений о руководителе (заместителе руководителя) филиала (представительства) иностранного кредитного рейтингового агентства в Российской Федерации (приложение 11 к настоящему Положению);

копий документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) на здание (помещение), в котором располагается филиал (представительство);

копии доверенности, выданной руководителю филиала (представительства).

3.2. В случае непредставления или представления не в полном объеме документов и (или) сведений, необходимых для внесения сведений в реестр филиалов и представительств, уполномоченное структурное подразделение не позднее 30 рабочих дней со дня представления указанного в абзаце втором пункта 3.1 настоящего Положения заявления направляет по адресу места осуществления деятельности филиала (представительства) на территории Российской Федерации письменное уведомление с указанием перечня недостающих документов, а также срока их представления.

3.3. Иностранному кредитному рейтинговому агентству может быть отказано во внесении сведений о его филиале или представительстве в реестр филиалов и представительств по следующим основаниям:

непредставление либо представление не в полном объеме в уполномоченное структурное подразделение документов и (или) сведений, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Положения, в том числе в сроки, предусмотренные пунктом 3.2 настоящего Положения, представление документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения;

представление документов и сведений, содержащих недостоверную информацию.

3.4. Банк России (Комитет финансового надзора) принимает решение о внесении или об отказе во внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств в течение шести месяцев со дня получения документов, указанных в пункте 3.1 настоящего Положения.

3.5. Сведения о филиале (представительстве) вносятся уполномоченным структурным подразделением в реестр филиалов и представительств не позднее рабочего дня, следующего за днем приня-

тия Банком России решения о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств.

3.6. Уполномоченное структурное подразделение направляет по адресу места осуществления деятельности филиала (представительства) на территории Российской Федерации уведомление о принятом решении о внесении (об отказе во внесении) сведений о нем в реестр филиалов и представительств, подписанное директором (заместителем директора) уполномоченного структурного подразделения, в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

3.6.1. В уведомлении о принятом решении об отказе во внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств указываются основания принятия соответствующего решения.

3.6.2. К уведомлению о принятом решении о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств прилагается свидетельство о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств, подписанное директором (заместителем директора) уполномоченного структурного подразделения и заверенное гербовой печатью Банка России.

3.7. В случае изменения сведений, содержащихся в реестре филиалов и представительств, иностранное кредитное рейтинговое агентство представляет в уполномоченное структурное подразделение заявление о внесении изменений в сведения о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства, содержащиеся в реестре филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств (приложение 12 к настоящему Положению), и копии подтверждающих такие изменения документов (в случае необходимости подтверждения соответствующих сведений документами в соответствии с настоящим Положением), оформленных с учетом требований пунктов 1.5–1.7 настоящего Положения, в течение 30 календарных дней со дня изменения соответствующих сведений.

3.8. В случаях, предусмотренных пунктом 5.6 настоящего Положения, представление документов в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения не требуется.

3.9. В случае непредставления или представления не в полном объеме документов и (или) сведений, необходимых для внесения изменений в сведения о филиале (представительстве), содержащиеся в реестре филиалов и представительств, либо представления документов и (или) сведений, содержащих недостоверную информацию, уполномоченное структурное подразделение в течение 15 рабочих дней со дня представления указанных в пункте 3.7 настоящего Положения документов

возвращает их иностранному кредитному рейтинговому агентству без рассмотрения с указанием причины возврата.

3.10. Уполномоченное структурное подразделение вносит изменения в сведения о филиале (представительстве), содержащиеся в реестре филиалов и представительств, не позднее 15 рабочих дней со дня регистрации в Банке России всех документов, предусмотренных пунктом 3.7 настоящего Положения.

3.11. Банк России (Комитет финансового надзора) принимает решение об исключении сведений о филиале (представительстве) из реестра филиалов и представительств в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

3.12. Запись об исключении сведений о филиале (представительстве) из реестра филиалов и представительств вносится уполномоченным структурным подразделением в реестр филиалов и представительств не позднее 10 рабочих дней со дня получения уполномоченным структурным подразделением официальной информации о прекращении деятельности иностранного кредитного рейтингового агентства либо со дня принятия Банком России (Комитетом финансового надзора) решения об исключении сведений о филиале (представительстве) из реестра филиалов и представительств.

**Глава 4. Требования к порядку и форме представления в Банк России уведомлений о назначении (избрании) или об освобождении от должности (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитного рейтингового агентства**

4.1. Кредитное рейтинговое агентство в течение трех рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера представляет в уполномоченное структурное подразделение уведомление о назначении (избрании) члена совета директоров (наблюдательного совета) по форме согласно приложению 13 к настоящему Положению, уведомление о назначении (избрании) члена коллегиального исполнительного органа кредитного рейтингового агентства по форме согласно приложению 14 к настоящему Положению или уведомление о назначении (избрании) главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) кредитного рейтингового агентства по форме согласно приложению 15 к настоящему Положению с приложением следующих документов:

копии документа, удостоверяющего личность;  
копии трудовой книжки и (или) трудовых договоров за последние пять лет;

копии документа, подтверждающего назначение (избрание) члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера;

справки о наличии (отсутствии) судимости, полученной не ранее чем за 3 месяца до дня принятия решения о назначении (избрании) члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера;

выписки из реестра дисквалифицированных лиц либо справки об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера об указанных лицах, полученной не ранее чем за 3 месяца до дня принятия решения о назначении (избрании) указанных лиц;

справки, предусмотренной абзацем четырнадцатым пункта 2.1 настоящего Положения;

копии документа о высшем профессиональном образовании в соответствии с абзацем одиннадцатым настоящего Положения в случае представления уведомления о назначении (избрании) члена коллегиального исполнительного органа.

Кредитное рейтинговое агентство вправе представить иные документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным частью 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

4.2. В случае изменения сведений, содержащихся в реестре кредитных рейтинговых агентств, в связи с назначением (избранием) или освобождением от должности (прекращением полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитного рейтингового агентства представление документов в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения не требуется.

4.3. Кредитное рейтинговое агентство не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об освобождении от должности (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера представляет в уполномоченное структурное подразделение уведомление о принятии такого решения с указанием сведений, позволяющих однозначно идентифицировать каждое лицо, в отношении которого принято решение об освобождении от должности (прекращении полномочий), с приложением копии документа, которым соответствующее решение было принято.

4.4. В случае непредставления или представления не в полном объеме документов и (или) сведений, предусмотренных пунктом 4.1 настоящего Положения, либо представления документов и (или) сведений, содержащих недостоверную информацию, уполномоченное структурное подразделение не позднее 15 рабочих дней со дня представления указанных в пункте 4.1 настоящего Положения документов возвращает их кредитному рейтинговому агентству без рассмотрения с указанием причины возврата.

4.5. Уполномоченное структурное подразделение на основании поступившего уведомления вносит изменения в сведения о кредитном рейтинговом агентстве, содержащиеся в реестре кредитных рейтинговых агентств, в течение 10 рабочих дней со дня регистрации уведомления в Банке России.

## Глава 5. Переоформление и выдача дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств и свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств

5.1. Кредитное рейтинговое агентство в случае изменения наименования и (или) адреса, указанного в едином государственном реестре юридических лиц, в течение 30 календарных дней представляет в уполномоченное структурное подразделение следующие документы:

заявление о переоформлении свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств (приложение 16 к настоящему Положению);

копию документа, подтверждающего такие изменения, оформленную с учетом требований пунктов 1.5–1.7 настоящего Положения.

5.2. В случае изменения сведений, содержащихся в реестре кредитных рейтинговых агентств, в связи с изменением наименования и (или) адреса, указанного в едином государственном реестре юридических лиц, представление документов в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения не требуется.

5.3. Для выдачи дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств в случае его утраты (порчи) кредитное рейтинговое агентство представляет в уполномоченное структурное подразделение следующие документы:

заявление о выдаче дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств (приложение 17 к настоящему Положению);

справку из органов внутренних дел или других уполномоченных органов в случае утраты свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств;

оригинал свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств в случае его порчи.

5.4. Уполномоченное структурное подразделение в течение 30 рабочих дней со дня представления всех документов, предусмотренных пунктами 5.1 или 5.3 настоящего Положения, принимает решение о переоформлении (о выдаче дубликата) свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств.

5.5. Уполномоченное структурное подразделение в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о переоформлении (о выдаче дубликата) свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств направляет по адресу кредитного рейтингового агентства, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, уведомление о переоформлении (о выдаче дубликата) свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств с приложением переоформленного (дубликата) свидетельства.

5.6. В случае изменения наименования и (или) адреса иностранного кредитного рейтингового агентства либо наименования и (или) адреса места осуществления деятельности филиала (представительства) на территории Российской Федерации иностранное кредитное рейтинговое агентство в течение 30 календарных дней представляет в уполномоченное структурное подразделение следующие документы:

заявление о переоформлении свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств (приложение 18 к настоящему Положению);

копию документа, подтверждающего такие изменения, оформленную с учетом требований пунктов 1.5–1.7 настоящего Положения.

5.7. В случае изменения сведений, содержащихся в реестре филиалов и представительств, в связи с изменением наименования и (или) адреса регистрации иностранного кредитного рейтингового агентства либо наименования и (или) адреса места осуществления деятельности филиала (представительства) на территории Российской Федерации, представление документов в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения не требуется.

5.8. Для выдачи дубликата свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств в случае его утраты (порчи) иностранное кредитное

рейтинговое агентство представляет в уполномоченное структурное подразделение следующие документы:

заявление о выдаче дубликата свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств (приложение 19 к настоящему Положению);

справку из органов внутренних дел или других уполномоченных органов в случае утраты свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств;

оригинал свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств в случае его порчи.

5.9. Уполномоченное структурное подразделение в течение 30 рабочих дней со дня представления всех документов, предусмотренных пунктами 5.6 или 5.8 настоящего Положения, принимает решение о переоформлении (о выдаче дубликата) свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств.

5.10. Уполномоченное структурное подразделение в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о переоформлении (о выдаче дубликата) свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств направляет по адресу места осуществления деятельности филиала (представительства) на территории Российской Федерации уведомление о переоформлении (о выдаче дубликата) свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств с приложением переоформленного (дубликата) свидетельства.

## **Глава 6. Порядок доступа заинтересованных лиц к информации, содержащейся в реестре кредитных рейтинговых агентств и реестре филиалов и представительств**

6.1. Уполномоченное структурное подразделение представляет информацию, содержащуюся в реестре кредитных рейтинговых агентств и реестре филиалов и представительств, заинтересованным в ее получении лицам в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня регистрации Банком России запроса о получении информации, содержащейся в реестре кредитных рейтинговых агентств (реестре филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств) (приложение 20 к настоящему Положению).

6.2. Информация, представляемая уполномоченным структурным подразделением, должна содержать следующие сведения:

полное и (при наличии) сокращенное наименование кредитного рейтингового агентства или филиала (представительства);

порядковый номер записи в реестре кредитных рейтинговых агентств или реестре филиалов и представительств;

дату внесения сведений в реестр кредитных рейтинговых агентств или реестр филиалов и представительств;

дату исключения сведений из реестра кредитных рейтинговых агентств или реестра филиалов и представительств (при наличии);

номер выданного свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств или свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) в реестре филиалов и представительств;

дату, по состоянию на которую представляется информация, содержащаяся в реестре кредитных

рейтинговых агентств или реестре филиалов и представительств.

6.3. При отсутствии в реестре кредитных рейтинговых агентств или реестре филиалов и представительств запрошенной информации уполномоченное структурное подразделение направляет лицу, представившему запрос, уведомление об отсутствии в реестре кредитных рейтинговых агентств или реестре филиалов и представительств запрашиваемой информации.

#### Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



**Приложение 1**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ  
В РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ**

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН,  
адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц,  
адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”,  
номера телефона и факса, адрес электронной почты)

просит рассмотреть представленные документы и внести сведения о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств.

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

\_\_\_\_\_  
МП (при наличии)

**Приложение 2**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**Полный список учредителей (акционеров, участников)<sup>1</sup>**

(полное наименование и адрес заявителя)

№	Полное наименование юридического лица (фамилия, имя и (при наличии) отчество физического лица) учредителя (акционера, участника) заявителя	ИНН учредителя (акционера, участника) кредитного рейтингового агентства	Фамилия, имя и (при наличии) отчество руководителя учредителя (акционера, участника) фонда – юридического лица и реквизиты его документа, удостоверяющего личность, либо реквизиты документа, удостоверяющего личность учредителя (акционера, участника) – физического лица	Реквизиты учредителя (акционера, участника)		Предполагаемый размер участия учредителя (акционера, участника) в уставном капитале	
				место нахождения, адрес, номера телефона и факса, код ОКПО, код страны, организационно-правовая форма, ОГРН (ОГРНИП), БИК и регистрационный номер, присвоенный Банком России (для учредителя (акционера, участника) – кредитной организации)	платежные реквизиты: номер банковского счета и полное фирменное наименование кредитной организации, в которой открыт этот счет, ее ОГРН и регистрационный номер, присвоенный Банком России	в рублях	доля в уставном капитале (в процентах)
1	2	3	4	5	6	7	8

<sup>1</sup> Используются определения, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности.

В случае включения в список акционеров (участников) заявителя информации о номинальном держателе его акций в списке должны быть также указаны сведения о владельцах акций, в интересах которых осуществляется номинальное держание. Данные сведения приводятся перед строкой “Итого \_\_\_\_\_”.  
(общая сумма уставного капитала заявителя)

Акции, перешедшие к заявителю \_\_\_\_\_ (количество и стоимость в рублях).

Итого \_\_\_\_\_  
(общая сумма уставного капитала заявителя)

Сведения о юридических лицах, прямо или косвенно контролирующих учредителя (акционера, участника) заявителя

№	Полное наименование юридического лица	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц – адрес регистрации)	ОГРН и дата его присвоения, ИНН (для иностранных организаций – номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера)	Способ (вид) и основание контроля
1	2	3	4	5

Сведения о физических лицах, прямо или косвенно контролирующих учредителей (акционеров, участников) заявителя

№	Фамилия, имя и (при наличии) отчество, дата и место рождения	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (вид, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование органа, выдавшего этот документ)	Место жительства (регистрации)	Полное наименование юридического лица, которое контролирует физическое лицо	Способ (вид) и основания контроля
1	2	3	4	5	6

Сведения о группе лиц, в которую входит (войдет) учредитель (акционер, участник) заявителя

№	Полное наименование юридического лица (фамилия, имя и (при наличии) отчество физического лица)	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц – адрес регистрации); для физических лиц – место жительства (регистрации)	ОГРН и дата его присвоения, ИНН (для иностранных организаций – номер, присвоенный в торговом реестре или учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), для физических лиц – ИНН и дата его присвоения (если имеется)	Основание для включения лица в группу (доля акций фонда)
1	2	3	4	5

\_\_\_\_\_ (наименование должности)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 3**

к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**СПРАВКА**

о подтверждении соответствия квалификационным требованиям  
и требованиям к деловой репутации, установленным  
Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ  
“О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации,  
о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона  
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”  
и признании утратившими силу отдельных положений  
законодательных актов Российской Федерации”

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре  
юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”,  
номера телефона и факса, адрес электронной почты)

(указываются фамилия, имя и (при наличии) отчество соответствующего должностного лица и его должность.  
Если изменялась фамилия (имя, отчество), дополнительно указываются причина изменения  
и все предыдущие фамилии (имена, отчества)

1. Дата рождения \_\_\_\_\_
2. Место рождения \_\_\_\_\_
3. Гражданство \_\_\_\_\_
4. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) \_\_\_\_\_
5. Место жительства (регистрации) \_\_\_\_\_
6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) \_\_\_\_\_

1	Сведения о деловой репутации	
1.1	наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений	
1.2	неисполнение лицом, являющимся или являвшимся руководителем финансовой организации либо членом ее совета директоров (наблюдательного совета), обязанностей по предупреждению банкротства, установленных законодательством о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, если с даты такого нарушения прошло менее трех лет	
1.3	привлечение лица в соответствии с законодательством о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечение лица к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если с даты принятия арбитражным судом решения о признании финансовой организации банкротом прошло менее трех лет	

1.4	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации, которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом), если с даты принятия соответствующего решения прошло менее трех лет	
1.5	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) финансовой организации, если в отношении указанного лица имеются вступившие в законную силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом правонарушений при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, если с даты принятия соответствующих решений прошло менее трех лет	
1.6	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера в финансовой организации в момент совершения этой организацией нарушения, за которое у нее была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности либо за которое она была исключена из соответствующего реестра (списка), если с даты такого отзыва (аннулирования) или исключения из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет	
1.7	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра (списка) за нарушение законодательства (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра (списка), если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет	
1.8	наличие у лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации, у которой была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности на финансовом рынке либо которая была исключена из соответствующего реестра (списка) по основаниям, предусмотренным федеральными законами (за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из реестра (списка)	
1.9	совершение лицом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) на должность, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях	
1.10	дисквалификация лица, срок которой не истек на день назначения (избрания) на должность	

1.11	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (аудитора), ревизора или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню введения временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к введению временной администрации), если со дня введения такой администрации прошло менее трех лет	
1.12	неоднократное расторжение с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 и 7 <sup>1</sup> части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации <sup>1</sup> , если со дня расторжения такого трудового договора прошло менее трех лет	
1.13	представление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации	
1.14	применение в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку и представление отчетности (функции руководителя, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности	
1.15	признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность, лица виновным в причинении убытков юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа юридического лица	
2	<b>Сведения о высшем профессиональном образовании</b> (не указываются сведения в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера)	
2.1	какие учебные заведения окончил, год окончания, квалификация, специальность, номер диплома	
3	<b>Сведения о соответствии лица требованиям к опыту работы в финансовой организации</b> (не указываются сведения в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера)	
3.1	место работы и должность на дату подписания справки	
3.2	сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) (указываются полные наименования и места нахождения организаций; периоды работы в каждой организации, занимаемая должность) за последние 5 лет, предшествующих дате заполнения справки	
3.3	сведения о трудовой деятельности в финансовых организациях (в том числе по совместительству) (указываются полные наименования и места нахождения организаций; периоды работы в каждой организации, номер и дата лицензии, вид деятельности, занимаемая должность) за последние 5 лет, предшествующих дате заполнения справки	

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3.

3.4	сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы кандидата), которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата (фамилия, имя и (при наличии) отчество, номера телефонов)	
-----	--	--

Полноту и достоверность представленных сведений подтверждаю.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен. Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей справки и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

Сведения, изложенные в прилагаемых к настоящей справке документах, не изменились на дату представления настоящей справки.

(фамилия, имя и (при наличии) отчество лица, в отношении которого заполнены сведения, его подпись и дата)

К настоящей справке прилагаются подтверждающие документы:

№	Наименование документа	Количество листов
1	2	3

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 4**

к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**СПРАВКА**

о подтверждении соответствия физического лица прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) кредитного рейтингового агентства, имеющего право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства, требованиям, установленным частью 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”

(указываются фамилия, имя и (при наличии) отчество соответствующего лица.

Если изменялась фамилия (имя, отчество), дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества)

1. Дата рождения \_\_\_\_\_
2. Место рождения \_\_\_\_\_
3. Гражданство \_\_\_\_\_
4. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) \_\_\_\_\_
5. Место жительства (регистрации) \_\_\_\_\_
6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) \_\_\_\_\_

1	Сведения о деловой репутации	
1.1	наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений	
1.2	неисполнение лицом, являющимся или являвшимся руководителем финансовой организации либо членом ее совета директоров (наблюдательного совета), обязанностей по предупреждению банкротства, установленных законодательством о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, если с даты такого нарушения прошло менее трех лет	



1.3	привлечение лица в соответствии с законодательством о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечение лица к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если с даты принятия арбитражным судом решения о признании финансовой организации банкротом прошло менее трех лет	
1.4	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации, которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом), если с даты принятия соответствующего решения прошло менее трех лет	
1.5	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) финансовой организации, если в отношении указанного лица имеются вступившие в законную силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, если с даты принятия соответствующих решений прошло менее трех лет	
1.6	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера в финансовой организации в момент совершения этой организацией нарушения, за которое у нее была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности либо за которое она была исключена из соответствующего реестра (списка), если с даты такого отзыва (аннулирования) или исключения из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет	
1.7	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра (списка) за нарушение законодательства (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра (списка), если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет	
1.8	наличие у лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации, у которой была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности на финансовом рынке либо которая была исключена из соответствующего реестра (списка) по основаниям, предусмотренным федеральными законами (за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из реестра (списка)	

1.9	совершение лицом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) на должность, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях	
1.10	дисквалификация лица, срок которой не истек на день назначения (избрания) на должность	
1.11	осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (аудитора), ревизора или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню введения временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к введению временной администрации), если со дня введения такой администрации прошло менее трех лет	
1.12	неоднократное расторжение с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 и 7 <sup>1</sup> части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации <sup>1</sup> , если со дня расторжения такого трудового договора прошло менее трех лет	
1.13	представление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации	
1.14	применение в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку и представление отчетности (функции руководителя, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности	
1.15	признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность, лица виновным в причинении убытков юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа юридического лица	
2	<b>Иные сведения</b>	
2.1	осуществление контроля или оказание значительного влияния на кредитные организации или некредитные финансовые организации, у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности либо которые были исключены из соответствующего реестра (списка)	
2.2	участие в качестве учредителя в другом кредитном рейтинговом агентстве	

Полноту и достоверность представленных сведений подтверждаю.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен. Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей справки и действует до

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3.

истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

Сведения, изложенные в прилагаемых к настоящей справке документах, не изменились на дату представления настоящей справки.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и (при наличии) отчество лица, в отношении которого заполнены сведения, его подпись и дата)

К настоящей справке прилагаются подтверждающие документы:

№	Наименование документа	Количество листов
1	2	3

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

\_\_\_\_\_  
МП (при наличии)

**Приложение 5**

к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**СПРАВКА**

о подтверждении соответствия юридического лица прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) кредитного рейтингового агентства, имеющего право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитного рейтингового агентства, требованиям, установленным частью 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

подтверждает соответствие

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН (при наличии), ИНН)

требованиям, установленным пунктами 1 и 3 части 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

1	осуществление контроля или оказание значительного влияния на кредитные организации или некредитные финансовые организации, у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности либо которые были исключены из соответствующего реестра (списка)	
2	участие в качестве учредителя в другом кредитном рейтинговом агентстве	

Полноту и достоверность представленных сведений подтверждаю.

Сведения, изложенные в прилагаемых к настоящей справке документах, не изменились на дату представления настоящей справки.

(фамилия, имя и (при наличии) отчество руководителя (уполномоченного лица) юридического лица,  
в отношении которого заполнены сведения, его подпись и дата)

К настоящей справке прилагаются подтверждающие документы:

№	Наименование документа	Количество листов
1	2	3

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 6**

к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**СПРАВКА**

о подтверждении соблюдения физическим лицом,  
владеющим 10 и более процентами голосов, приходящихся  
на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал  
кредитного рейтингового агентства либо юридического лица,  
осуществляющего контроль над кредитным рейтинговым агентством  
или оказывающего на него значительное влияние,  
ограничений, установленных частью 6 статьи 9 Федерального закона  
от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств  
в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup>  
Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации  
(Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений  
законодательных актов Российской Федерации”

(указываются фамилия, имя и (при наличии) отчество соответствующего лица.  
Если изменялась фамилия (имя, отчество), дополнительно указываются причина изменения  
и все предыдущие фамилии (имена, отчества)

1. Дата рождения \_\_\_\_\_
2. Место рождения \_\_\_\_\_
3. Гражданство \_\_\_\_\_
4. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ) \_\_\_\_\_
5. Место жительства (регистрации) \_\_\_\_\_
6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) \_\_\_\_\_

1	владение 10 и более процентами общего количества голосующих акций (долей) в уставном капитале другого кредитного рейтингового агентства	
2	нахождение в составе органов управления, органов внутреннего контроля другого кредитного рейтингового агентства	
3	обладание правом голосования на общем собрании акционеров (участников) другого кредитного рейтингового агентства по вопросам выбора или назначения органов управления, органов внутреннего контроля другого кредитного рейтингового агентства	
4	оказание влияния на деятельность другого кредитного рейтингового агентства иным образом	

Полноту и достоверность представленных сведений подтверждаю.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен. Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей справки и действует до

истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

Сведения, изложенные в прилагаемых к настоящей справке документах, не изменились на дату представления настоящей справки.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и (при наличии) отчество лица, в отношении которого заполнены сведения, его подпись и дата)

К настоящей справке прилагаются подтверждающие документы:

№	Наименование документа	Количество листов
1	2	3

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

\_\_\_\_\_  
МП (при наличии)

**Приложение 7**

к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**СПРАВКА**

о подтверждении соблюдения юридическим лицом,  
владеющим 10 и более процентами голосов, приходящихся  
на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал  
кредитного рейтингового агентства либо юридического лица,  
осуществляющего контроль над кредитным рейтинговым агентством  
или оказывающего на него значительное влияние,  
ограничений, установленных частью 6 статьи 9  
Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ  
“О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации,  
о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона  
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”  
и признании утратившими силу отдельных положений  
законодательных актов Российской Федерации”

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре  
юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”,  
номера телефона и факса, адрес электронной почты)

подтверждает соответствие

(полное и сокращенное (при наличии) наименование, ОГРН (при наличии), ИНН)

требованиям, установленным частью 6 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ  
“О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в ста-  
тью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании  
утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

1	владение 10 и более процентами общего количества голосующих акций (долей) в уставном капитале другого кредитного рейтингового агентства	
2	обладание правом голосования на общем собрании акционеров (участников) другого кредитного рейтингового агентства по вопросам выбора или назначения органов управления, органов внутреннего контроля другого кредитного рейтингового агентства	
3	оказание влияния на деятельность другого кредитного рейтингового агентства иным образом	



Полноту и достоверность представленных сведений подтверждаю.

Сведения, изложенные в прилагаемых к настоящей справке документах, не изменились на дату представления настоящей справки.

(фамилия, имя и (при наличии) отчество) руководителя (уполномоченного лица) юридического лица,  
в отношении которого заполнены сведения, его подпись и дата)

К настоящей справке прилагаются подтверждающие документы:

№	Наименование документа	Количество листов
1	2	3

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 8**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**СПРАВКА**  
о подтверждении соблюдения требований  
части 2 статьи 8 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ  
“О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации,  
о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона  
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”  
и признании утратившими силу отдельных положений  
законодательных актов Российской Федерации”

---

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре  
юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”,  
номера телефона и факса, адрес электронной почты)

подтверждает соответствие совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа (при отсутствии совета директоров (наблюдательного совета) требованиям части 2 статьи 8 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее – Федеральный закон о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации) и сообщает, что в состав совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа (при отсутствии совета директоров (наблюдательного совета) входят следующие лица:

---

(указываются должность, фамилия, имя и (при наличии) отчество, дата рождения, место рождения,  
данные паспорта (серия и номер, дата выдачи, орган, выдавший паспорт), место жительства (регистрации)

Независимыми лицами в соответствии с частью 3 статьи 8 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации являются:

---

(указываются фамилия, имя и (при наличии) отчество)

---

(наименование должности)

---

(личная подпись)

---

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 9**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ  
О КРЕДИТНОМ РЕЙТИНГОВОМ АГЕНТСТВЕ, СОДЕРЖАЩИЕСЯ  
В РЕЕСТРЕ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ**

---

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

просит рассмотреть представленные документы и внести изменения в сведения о кредитном рейтинговом агентстве, содержащиеся в реестре кредитных рейтинговых агентств.

---

(описание изменений в сведениях, содержащихся в реестре кредитных рейтинговых агентств)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3

---

(наименование должности)

---

(личная подпись)

---

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 10**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ФИЛИАЛЕ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВЕ)  
ИНОСТРАННОГО КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА  
В РЕЕСТР ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ ИНОСТРАННЫХ  
КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ**

(полное и (при наличии) сокращенное наименование иностранного кредитного рейтингового агентства,  
открывшего филиал (представительство) на территории Российской Федерации;  
адрес регистрации иностранного кредитного рейтингового агентства, открывшего филиал (представительство)  
на территории Российской Федерации; адрес официального сайта иностранного кредитного рейтингового агентства  
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”)

просит рассмотреть представленные документы и внести сведения о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства

(указываются следующие сведения в отношении филиала (представительства)  
иностранного кредитного рейтингового агентства: полное и (при наличии) сокращенное наименование, ИНН,  
адрес места осуществления деятельности на территории Российской Федерации, адрес официального сайта  
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств.

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 11**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

**Сведения о руководителе (заместителе руководителя)  
филиала (представительства)  
иностранного кредитного рейтингового агентства  
в Российской Федерации**

(полное наименование иностранного кредитного рейтингового агентства)

1	Фамилия, имя и (при наличии) отчество	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство	
4	Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший документ)	
5	Адрес места жительства <sup>1</sup>	
6	Место жительства (регистрации) на территории Российской Федерации	
7	Образование, наименование учебного заведения	
8	Специальность, номер и дата документа об образовании	
9	Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет <sup>2</sup>	

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

(дата подписания анкеты)	(личная подпись)	(инициалы, фамилия)
(должность руководителя иностранного кредитного рейтингового агентства или иного лица, уполномоченного соответствующим органом управления иностранного кредитного рейтингового агентства)	(личная подпись) МП (при наличии)	(инициалы, фамилия)
(дата подписания анкеты уполномоченным лицом)		

<sup>1</sup> Представление документов для подтверждения адреса фактического места жительства и номера служебного телефона не требуется.

<sup>2</sup> В анкете следует указать все ранее занимаемые места работы и должности, дату поступления и дату увольнения с каждого места работы с указанием причин увольнения с работы (освобождения от занимаемой должности), дать подробное описание служебных обязанностей по должности, занимаемой на дату подписания анкеты.

**Приложение 12**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О ФИЛИАЛЕ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВЕ)  
ИНОСТРАННОГО КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА,  
СОДЕРЖАЩИЕСЯ В РЕЕСТРЕ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ  
ИНОСТРАННЫХ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ**

(полное и (при наличии) сокращенное наименование иностранного кредитного рейтингового агентства,  
открывшего филиал (представительство) на территории Российской Федерации,  
адрес регистрации иностранного кредитного рейтингового агентства, открывшего филиал (представительство)  
на территории Российской Федерации, адрес официального сайта иностранного кредитного рейтингового агентства  
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”)

просит рассмотреть представленные документы и внести изменения в сведения о филиале (представи-  
тельстве) иностранного кредитного рейтингового агентства

(указываются следующие сведения в отношении филиала (представительства) иностранного кредитного  
рейтингового агентства: полное и (при наличии) сокращенное наименование, ИНН,  
адрес места осуществления деятельности на территории Российской Федерации, адрес официального сайта  
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

содержащиеся в реестре филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств.

(описание изменений в сведениях, содержащихся в реестре филиалов и представительств  
иностраных кредитных рейтинговых агентств)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 13**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
О НАЗНАЧЕНИИ (ИЗБРАНИИ) ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ  
(НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА)  
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

---

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

в соответствии с частью 5 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее – Федеральный закон о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации) уведомляет, что членами совета директоров (наблюдательного совета) назначены (избраны)

---

(фамилии, имена и (при наличии) отчества избранных членов совета директоров (наблюдательного совета)<sup>1</sup>, данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность)<sup>2</sup> избранных членов совета директоров (наблюдательного совета)

Настоящим уведомлением подтверждаю соответствие деловой репутации избранных членов совета директоров (наблюдательного совета)

---

(фамилии, имена и (при наличии) отчества)

требованиям, установленным частью 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

Приложение<sup>3</sup>.

1. Копия документа, удостоверяющего личность.
2. Копии трудовой книжки и (или) трудовых договоров за последние пять лет.
3. Копия документа, подтверждающего назначение (избрание) главного члена совета директоров (наблюдательного совета).
4. Справка о наличии (отсутствии) судимости, полученная не ранее чем за 3 месяца до дня принятия решения о назначении (избрании) члена совета директоров (наблюдательного совета).
5. Выписка из реестра дисквалифицированных лиц либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета), получен-

---

<sup>1</sup> Указывается должность (председатель, заместитель председателя, член совета директоров (наблюдательного совета)).

<sup>2</sup> Указывается серия, номер, дата выдачи, кем выдан паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), гражданство, дата рождения, место жительства (регистрации).

<sup>3</sup> Представляется при назначении (избрании) члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитного рейтингового агентства.

ная не ранее чем за 3 месяца до дня принятия решения о назначении (избрании) члена совета директоров (наблюдательного совета).

6. Справка о подтверждении соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

---

(наименование должности)

---

(личная подпись)  
МП (при наличии)

---

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

---

(дата подписания)



**Приложение 14**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
О НАЗНАЧЕНИИ (ИЗБРАНИИ)  
ЧЛЕНА КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА  
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

---

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

в соответствии с частью 5 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее – Федеральный закон о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации) уведомляет, что членами коллегиального исполнительного органа назначены (избраны)

---

(фамилии, имена и (при наличии) отчества избранных членов коллегиального исполнительного органа<sup>1</sup>, данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность)<sup>2</sup> избранных членов коллегиального исполнительного органа)

Настоящим уведомлением подтверждаю соответствие квалификации и деловой репутации избранных членов коллегиального исполнительного органа

---

(фамилии, имена и (при наличии) отчества)

требованиям, установленным частями 1 и 4 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

Приложение<sup>3</sup>.

1. Копия документа, удостоверяющего личность.
2. Копии трудовой книжки и (или) трудовых договоров за последние пять лет.
3. Копия документа, подтверждающего назначение (избрание) члена коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля).
4. Справка о наличии (отсутствии) судимости, полученная не ранее чем за 3 месяца до дня принятия решения о назначении (избрании) члена коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля).

---

<sup>1</sup> Указывается должность (председатель, заместитель председателя, член коллегиального исполнительного органа).

<sup>2</sup> Указывается серия, номер, дата выдачи, кем выдан паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), гражданство, дата рождения, место жительства (регистрации).

<sup>3</sup> Представляется при назначении (избрании) члена коллегиального исполнительного органа кредитного рейтингового агентства.

5. Выписка из реестра дисквалифицированных лиц либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации в отношении члена коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля), полученная не ранее чем за 3 месяца до дня принятия решения о назначении (избрании) члена коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля)).

6. Справка о подтверждении соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

7. Копия документа о высшем профессиональном образовании.

---

(наименование должности)

---

(личная подпись)  
МП (при наличии)

---

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

---

(дата подписания)

**Приложение 15**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
О НАЗНАЧЕНИИ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА  
(ЗАМЕСТИТЕЛЯ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА)**

---

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

в соответствии с частью 5 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее – Федеральный закон о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации) уведомляет, что главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) назначен

---

(фамилия, имя и (при наличии) отчество избранного главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера)<sup>1</sup>, данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность)<sup>2</sup> главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера)

Настоящим уведомлением подтверждаю соответствие деловой репутации назначенного главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера)

---

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

требованиям, установленным частью 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

Приложение<sup>3</sup>.

1. Копия документа, удостоверяющего личность.
2. Копии трудовой книжки и (или) трудовых договоров за последние пять лет.
3. Копия документа, подтверждающего назначение (избрание) главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера.
4. Справка о наличии (отсутствии) судимости, полученная не ранее чем за 3 месяца до дня принятия решения о назначении (избрании) главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера.
5. Выписка из реестра дисквалифицированных лиц либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации в отношении главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, полученная не ранее чем за 3 месяца до дня принятия решения о назначении (избрании) главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера.

---

<sup>1</sup> Указывается должность (главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера).

<sup>2</sup> Указывается серия, номер, дата выдачи, кем выдан паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), гражданство, дата рождения, место жительства (регистрации).

<sup>3</sup> Представляется при назначении (избрании) главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) кредитного рейтингового агентства.

6. Справка о подтверждении соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

---

(наименование должности)

---

(личная подпись)  
МП (при наличии)

---

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

---

(дата подписания)

**Приложение 16**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ПЕРЕОФОРМЛЕНИИ СВИДЕТЕЛЬСТВА  
О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ  
В РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ**

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

просит переоформить свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств в связи с

(указывается причина необходимости переоформления свидетельства)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 17**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВЫДАЧЕ ДУБЛИКАТА СВИДЕТЕЛЬСТВА  
О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ  
В РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ**

(полное и (при наличии) сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса, адрес электронной почты)

просит выдать дубликат свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр кредитных рейтинговых агентств в связи с

(указывается причина необходимости выдачи дубликата свидетельства)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)

**Приложение 18**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ПЕРЕОФОРМЛЕНИИ СВИДЕТЕЛЬСТВА  
О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ФИЛИАЛЕ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВЕ)  
ИНОСТРАННОГО КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА  
В РЕЕСТР ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ  
ИНОСТРАННЫХ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ**

(полное и (при наличии) сокращенное наименование иностранного кредитного рейтингового агентства, открывшего филиал (представительство) на территории Российской Федерации, адрес регистрации иностранного кредитного рейтингового агентства, открывшего филиал (представительство) на территории Российской Федерации, адрес официального сайта иностранного кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”)

просит переоформить свидетельство о внесении сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, выданного в отношении

(указываются следующие сведения в отношении филиала (представительства) иностранного кредитного рейтингового агентства: полное и (при наличии) сокращенное наименование, ИНН, адрес места осуществления деятельности на территории Российской Федерации, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, номера телефона и факса (при наличии), адрес электронной почты)

В СВЯЗИ С \_\_\_\_\_

(указывается причина переоформления свидетельства)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

\_\_\_\_\_  
МП (при наличии)

**Приложение 19**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВЫДАЧЕ ДУБЛИКАТА СВИДЕТЕЛЬСТВА  
О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ФИЛИАЛЕ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВЕ)  
ИНОСТРАННОГО КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА  
В РЕЕСТР ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ  
ИНОСТРАННЫХ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ**

(полное и (при наличии) сокращенное наименование иностранного кредитного рейтингового агентства,  
открывшего филиал (представительство) на территории Российской Федерации,  
адрес регистрации иностранного кредитного рейтингового агентства, открывшего филиал (представительство)  
на территории Российской Федерации, адрес официального сайта иностранного кредитного рейтингового агентства  
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”)

просит выдать дубликат свидетельства о внесении сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, выданного в отношении

(указываются следующие сведения в отношении филиала (представительства)  
иностранного кредитного рейтингового агентства: полное и (при наличии) сокращенное наименование, ИНН,  
адрес места осуществления деятельности на территории Российской Федерации,  
адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”,  
номер контактного телефона и факса (при наличии), адрес электронной почты)

в связи с утратой (порчей) указанного свидетельства.

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

МП (при наличии)



**Приложение 20**  
к Положению Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 521-П  
“О порядке ведения Банком России  
реестра кредитных рейтинговых агентств, реестра филиалов  
и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств,  
о требованиях к порядку и форме представления в Банк России  
уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАПРОС  
О ПОЛУЧЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ  
В РЕЕСТРЕ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ  
(РЕЕСТРЕ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ  
ИНОСТРАННЫХ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ)**

---

(полное и (при наличии) сокращенное наименование юридического лица, место нахождения и почтовый адрес, контактный телефон, адрес электронной почты юридического лица (при наличии), фамилия, имя и (при наличии) отчество руководителя (уполномоченного лица) юридического лица либо фамилия, имя и (при наличии) отчество физического лица, представившего запрос, его почтовый адрес и (или) адрес электронной почты)

просит представить информацию в отношении

---

(полное и (при наличии) сокращенное наименование кредитного рейтингового агентства (филиала (представительства) иностранного кредитного рейтингового агентства), в отношении которого запрашивается информация, идентифицирующий признак кредитного рейтингового агентства (филиала (представительства) иностранного кредитного рейтингового агентства), ОГРН (для кредитных рейтинговых агентств) или ИНН)

Указанную информацию прошу направить

---

(способ получения сведений (на бумажном носителе или посредством электронной почты)

---

(личная подпись)

---

(фамилия, имя и (при наличии) отчество физического лица либо фамилия, имя и (при наличии) отчество и наименование должности руководителя (уполномоченного лица) юридического лица, представившего запрос)

МП (при наличии)

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40324

30 ноября 2015 года

№ 3855-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) внести в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 (“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, от 12 октября 2015 года № 86), следующие изменения.

1.1. Главу 1 дополнить пунктом 1.4 следующего содержания:

“1.4. Настоящая Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала банка (далее – надбавки):

поддержания достаточности капитала;  
антициклической;  
за системную значимость.”.

1.2. В подпункте 2.1.1 пункта 2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$H_{1.i} = \frac{K_i}{\text{SUM } K_p, (A_i - P_i) + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОП} + \text{РР}_i} \times 100 \%;$$

абзац десятый после слова “кодов” дополнить цифрами “8750.”;

абзац шестнадцатый после цифр “8734,” дополнить цифрами “8740, 8749, 8751.”.

1.3. В пункте 2.2:

в абзаце первом слова “5 процентов” заменить словами “4,5 процента”;

в абзаце третьем слова “10,0 процентов” заменить словами “8,0 процентов”.

1.4. В пункте 2.3:

в подпункте 2.3.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в хранилищах банка, код 8962..... 0”;

в абзаце пятом слова “средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России” заменить словами “номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России”;

абзац восьмой после слов “в части, обеспеченной” дополнить словами “номинированными в рублях”;

абзац тринадцатый после слов “в части, обеспеченной залогом” дополнить словами “номинированных в той же валюте, что и требование”;

в абзаце четырнадцатом слова “, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и банков, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг” исключить;

абзац семнадцатый после слова “собственными” дополнить словами “номинированными в той же валюте, что и требование”, после слов “(в виде залога)” дополнить словами “в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

абзац девятнадцатый после слов “денежными средствами” дополнить словами “в той же валюте, что и переданные ценные бумаги”;

в подпункте 2.3.2:

абзац третий после слов “в части, обеспеченной” дополнить словами “номинарованными в рублях”;

абзац четырнадцатый после слов “в части, обеспеченной залогом” дополнить словами “номинарованными в той же валюте, что и требование”, после слов “имеющих страновую оценку “2”,” дополнить словами “в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

абзац семнадцатый признать утратившим силу;

абзац восемнадцатый после слов “по которым обеспечено” дополнить словами “номинарованными в рублях”;

абзац двадцать второй после слов “обязательств обеспечено” дополнить словами “номинарованными в рублях”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“золото в пути, код 8742 ..... 20”;

в подпункте 2.3.3:

в абзаце четвертом слово “кредитные” заменить словами “номинарованные в иностранной валюте кредитные”, слово “иностранной” заменить словами “той же”, после слов “образований Российской Федерации,” дополнить словами “в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

абзац шестой после слов “в части, обеспеченной залогом” дополнить словами “номинарованных в той же валюте, что и требование”, после слов “ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку “3”,” дополнить словами “в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

абзац девятый признать утратившим силу;

в подпункте 2.3.4.1:

в абзаце втором слова “код 8707.1,” и слова “код 8977,” исключить, после цифр “8714.1,” дополнить словами “код 8742,”;

абзац четвертый после цифр “8738,” дополнить цифрами “8740, 8749, 8751,”;

в подпункте 2.3.4.2:

в абзаце втором слова “код 8707.2,” и слова “код 8977,” исключить, после цифр “8714.2,” дополнить словами “код 8742,”;

абзац четвертый после цифр “8738,” дополнить цифрами “8740, 8749, 8751,”;

в подпункте 2.3.4.3:

в абзаце втором слова “код 8707.0,” и слова “код 8977,” исключить, после цифр “8714.0,” дополнить словами “код 8742,”;

абзац четвертый после цифр “8738,” дополнить цифрами “8740, 8749, 8751,”;

подпункт 2.3.6 дополнить абзацем следующего содержания:

“В расчет активов банка III группы не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинарованные и (или) фондированные в иностранной валюте, к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинарованные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в части, обеспеченной гарантиями указанных лиц, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, обеспеченные залогом номинарованных в иностранной валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, в случае если Российская Федерация имеет страновую оценку “4” и выше.”;

абзац второй подпункта 2.3.8 после цифр “10602,” дополнить цифрами “10701, 10801,” после цифр “60322,” дополнить цифрами “70601...70605, 70613, 70615, 70701...70705, 70713, 70715, 70801”, после цифр “50905” дополнить цифрами “, 70606...70611, 70614, 70616, 70706...70711, 70714, 70716, 70802”;

в подпункте 2.3.14:

абзац первый после слов “группам активов” дополнить словами “, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“ценные бумаги номинарованы в той же валюте, что и кредитное требование и требование по получению начисленных (накопленных) процентов”;

подпункт 2.3.16 после слов “на золото в слитках, или” дополнить словами “в размере 80 процентов”;

подпункт 2.3.17 после слова “залогом” дополнить словами “номинарованных в той же валюте, что и требование”, после слов “в закладе в банке-кредиторе” дополнить словами “, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

подпункт 2.3.23 дополнить абзацем следующего содержания:

“Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога по ипотечным ссудам в целях расчета кодов 8734, 8751, 8806 банк вправе осуществлять либо на дату выдачи ссуды, либо на дату расчета обязательных нормативов.”;

подпункт 2.3.25 признать утратившим силу;

подпункт 2.3.28 дополнить абзацем следующего содержания:

“Сделки признаются обеспеченными, если ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и денежное требование. Ценные бумаги принимаются в расчет обеспечения в размере 80 процентов их справедливой стоимости.”.

1.5. В таблице абзаца десятого подпункта 2.6.1 пункта 2.6 слова “Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по эмитентам долговых ценных бумаг” заменить словами “Кредитный рейтинг эмиссии долговых ценных бумаг (эмитента)”.

1.6. Дополнить главой 2<sup>1</sup> следующего содержания:

“Глава 2<sup>1</sup>. Надбавки к нормативам достаточности капитала банка

2<sup>1</sup>.1. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка.

2<sup>1</sup>.2. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в соответствии со следующей таблицей, в процентах от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции и приложениями 1–4 и 8 к настоящей Инструкции в целях расчета норматива достаточности капитала банка соответствующего уровня.

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	0,625	1,25	1,875	2,5

2<sup>1</sup>.3. Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В целях определения величины активов и внебалансовых обязательств (далее – требования) по сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы требований дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями (в том числе казенными), государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными), хозяйственными обществами с долей государственной или муниципальной собственности, превышающей 50 процентов уставного капитала, акционерными обществами, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований в управлении указанными акционерными обществами (“золотая акция”).

Величина антициклической надбавки банка рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств (за исключением требований к лицам, указанным в абзаце втором настоящего пункта) к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств (за исключением требований к лицам, указанным в абзаце втором настоящего пункта), (в процентах), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Величина антициклической надбавки принимается банком равной нулю в случаях, если соответствующим уполномоченным национальным органом антициклическая надбавка не установлена, а сделки с резидентами данной страны банком заключены (предоставлено обеспечение по сделкам).

Требования, подверженные кредитному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции и приложениями 1–4 и 8 к настоящей Инструкции.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в размере суммы специального процентного риска и специального фондового риска, определенных в соответствии с Положением Банка России № 387-П, умноженной на 12,5.

Требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, банк вправе включать в расчет антициклической надбавки в составе требований к резидентам того государства, резидент которого предоставил обеспечение (из числа обеспечения, поименованного в подпунктах 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции).

Если уполномоченный национальный орган (за исключением Банка России) установил национальную антициклическую надбавку в величине, превышающей 2,5 процента от взвешенных по риску активов, такая национальная антициклическая надбавка принимается банком в расчет антициклической надбавки в величине 2,5 процента от взвешенных по риску активов.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается в соответствии со следующей таблицей, в процентах от значения, рассчитанного в соответствии с настоящим пунктом:

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение антициклической надбавки	25	50	75	100

Информация о величине и дате начала применения российской антициклической надбавки, установленной решением Совета директоров Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”. Информация о величине и дате начала применения иных национальных антициклических надбавок, установленных соответствующими уполномоченными национальными органами, публикуется на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

2<sup>1</sup>.4. Расчет надбавки за системную значимость осуществляется банками, определяемыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 (“Вестник Банка России” от 28 августа 2015 года № 71).

Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается в соответствии со следующей таблицей, в процентах от взвешенных по риску активов:

Дата	с 01.01.2016	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки за системную значимость	0,15	0,35	0,65	1,0

1.7. Абзац третий пункта 3.2 после слова “Еврозоны” дополнить словами “, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку “2”; после цифр “8720,” дополнить цифрами “8742,”.

1.8. Пункт 4.7 дополнить подпунктом 4.7.1 следующего содержания:

“4.7.1. Кредитные требования к обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 17 августа 1995 года № 147-ФЗ “О естественных монополиях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 34, ст. 3426; 2001, № 33, ст. 3429; 2002, № 1, ст. 2; 2003, № 2, ст. 168; № 13, ст. 1181; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 1, ст. 10; № 19, ст. 2063; 2007, № 1, ст. 21; № 43, ст. 5084; № 46, ст. 5557; 2008, № 52, ст. 6236; 2011, № 29, ст. 4281; № 30, ст. 4590, ст. 4596; № 50, ст. 7343; 2012, № 26, ст. 3446, № 31; ст. 4321; № 53; ст. 7616), при условии их включения в раздел 2 перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 “Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 32, ст. 3313; № 48, ст. 4768; № 49, ст. 4888; № 50, ст. 5019; 2005, № 4, ст. 256; № 35, ст. 3590; № 37, ст. 3739; № 51, ст. 5515; 2006, № 6, ст. 672; № 9, ст. 986; № 11, ст. 1164; № 14, ст. 1510; № 18, ст. 1978; № 19, ст. 2071; № 24, ст. 2586; № 26, ст. 2819; № 42, ст. 4351; № 48, ст. 5013; № 49, ст. 5191; 2007, № 1, ст. 208; № 5, ст. 634; № 7, ст. 859, ст. 860, ст. 861, ст. 863; № 8, ст. 976; № 9, ст. 1062; № 13, ст. 1532, ст. 1533, ст. 1534, ст. 1535, ст. 1536, ст. 1537, ст. 1538; № 18, ст. 2185, ст. 2188, ст. 2189, ст. 2190; № 19, ст. 2341; № 23, ст. 2747; № 26, ст. 3165; № 27, ст. 3254; № 31, ст. 4018; № 32, ст. 4125; № 33, ст. 4186, ст. 4187, ст. 4188; № 34, ст. 4209; № 36, ст. 4364; № 38, ст. 4510; № 43, ст. 5173, ст. 5175; № 45, ст. 5463; № 48, ст. 5950, ст. 5953, ст. 5954, ст. 5955; № 49, ст. 6131; № 50, ст. 6254; № 52,

ст. 6428; № 53, ст. 6551, ст. 6552; 2008, № 8, ст. 701; № 9, ст. 821, ст. 822, ст. 826; № 10, ст. 908; № 15, ст. 1525, ст. 1526, ст. 1528; № 16, ст. 1674; № 17, ст. 1819; № 18, ст. 2004; № 22, ст. 2540, ст. 2543; № 24, ст. 2835, ст. 2836, ст. 2837; № 28, ст. 3362; № 29, ст. 3475; № 40, ст. 4518, ст. 4521; № 51, ст. 6137; № 52, ст. 6365; 2009, № 10, ст. 1200; № 11, ст. 1276; № 12, ст. 1406, ст. 1408, ст. 1409; № 19, ст. 2299; № 24, ст. 2921; № 35, ст. 4223; № 38, ст. 4457; № 45, ст. 5321, ст. 5322; № 52, ст. 6537; 2010, № 14, ст. 1630; № 15, ст. 1776; № 17, ст. 2056, ст. 2057; № 20, ст. 2431, № 24, ст. 3018; № 25, ст. 3126; № 26, ст. 3330; № 40, ст. 5044, ст. 5045, ст. 5047; № 43, ст. 5483; № 45, ст. 5770; 2011, № 18, ст. 2598; № 21, ст. 2929; № 23, ст. 3299; № 29, ст. 4423; № 36, ст. 5126; № 37, ст. 5201; № 43, ст. 6023, ст. 6030; № 46, ст. 6476; 2012, № 1, ст. 32, ст. 33; № 8, ст. 991; № 13, ст. 1491; № 17, ст. 1916; № 21, ст. 2628, ст. 2629; № 22, ст. 2755; № 23, ст. 2993; № 24, ст. 3139; № 28, ст. 3883; № 33, ст. 4630; № 43, ст. 5812; № 45, ст. 6206; № 48, ст. 6663, ст. 6666; № 53, ст. 7856; 2013, № 6, ст. 491; № 13, ст. 1525, ст. 1530; № 18, ст. 2263; № 31, ст. 4202; № 46, ст. 5926; № 49, ст. 6398; № 50, ст. 6568; 2014, № 3, ст. 258; № 8, ст. 784; № 10, ст. 1018; № 13, ст. 1454; № 17, ст. 2046; № 23, ст. 2969; № 36, ст. 4828; № 49, ст. 6933; 2015, № 6, ст. 942; № 14, ст. 2105; № 22, ст. 3205; № 26, ст. 3876; № 35, ст. 4971; № 41, ст. 5646; № 42, ст. 5782), (далее – Перечень стратегических предприятий), а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2012 года № 25541, 8 мая 2013 года № 28350, 14 ноября 2014 года № 34697, 11 декабря 2014 года № 35134, 16 января 2015 года № 35560 (“Вестник Банка России” от 4 октября 2012 года № 59, от 22 мая 2013 года № 27, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 29 января 2015 года № 6), (далее – Ломбардный список Банка России) включаются в величину Крз с коэффициентом риска 50 процентов.”.

1.9. Пункт 9.5, название главы 10, абзац первый пункта 10.1 и пункт 10.3 после слова “нормативов” дополнить словами “и надбавок”.

1.10. Главу 9 дополнить пунктом 9.6 следующего содержания:

“9.6. Банки, включая банки, являющиеся участниками банковской группы (холдинга), обязаны соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Банки, являющиеся головными кредитными организациями банковской группы, должны соблюдать надбавки только на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2013 года № 74).

Сумма минимально допустимых значений всех установленных настоящей Инструкцией надбавок делится на квартили в порядке, установленном приложением 9 к настоящей Инструкции. Банк вправе распределять часть или всю сумму прибыли, направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в размере, не превышающем значения, приведенного в графе 2 таблицы, только в случаях, если фактическое значение суммы всех надбавок находится в диапазоне второго–четвертого квартилей или превышает сумму всех минимально допустимых надбавок:

Фактическое значение суммы надбавок	Доля прибыли, подлежащей распределению, в процентах
1	2
в первом квартиле	0
во втором квартиле	20
в третьем квартиле	40
в четвертом квартиле	60
превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	100

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как минимальное из следующих трех значений:

разность значения норматива Н1.1, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.1, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции;

разность значения норматива Н1.2, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.2, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции;

разность значения норматива Н1.0, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.0, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции.

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен приложением 9 к настоящей Инструкции.”

1.11. В приложении 1:

строку кодов обозначения 8707.1, 8707.2, 8707.0 исключить;

абзац третий графы 1 строки кода обозначения 8734 после слов “на дату выдачи ссуды” дополнить словами “или на дату расчета обязательных нормативов”;

после строки кода обозначения 8739 дополнить строками следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, определенным статьями 3 и 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), при соблюдении следующих условий: сумма всех требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), включая внебалансовые обязательства, не превышает 50 млн. рублей и составляет не более 0,2% от общей величины ссуд, предоставленных субъектам малого предпринимательства; кредитные требования, оцениваемые на индивидуальной основе, на дату расчета нормативов отнесены к I–III категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П; отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по ссудам сроком свыше 90 календарных дней (счета (их части): №№ 20311, 20317, 451А, 452А, 453А, 454А, 45811—45814, 45912, 45913, 45914, 470А, 471А, 472А, 47427, 478А. Требования кода не распространяются: на операции с ценными бумагами; на ссуды, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПК); на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам.	8740	H1.1 (A) H1.2 (A) H1.0 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода обозначения 8740, умноженная на коэффициент 0,75.	8741	H1.1 (A) H1.2 (A) H1.0 (A)
Золото в пути (счет (часть счета): № 20305.	8742	H1.1 (A) H1.2 (A) H1.0 (A) H2 (Лам) H3 (Лат)
Вложения в облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям всех иных выпусков эмитента, обеспеченных тем же залоговым обеспечением (далее – облигации младшего транша).	8749	H1.1 H1.2 H1.0
Сумма вложений в облигации, указанных в строке кода обозначения 8749, умноженная на 1250 процентов.	8750	H1.1 (БК) H1.2 (БК) H1.0 (БК)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): №№ 455, 457, 458, 459, 47427,	8751	H1.1 (A) H1.2 (A) H1.0 (A)

<p>47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <p>государственной регистрации договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p>соотношение величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или дату расчета нормативов составляет не более 50 процентов;</p> <p>соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 3,0;</p> <p>заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона об ипотеке.</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода обозначения 8751, умноженная на коэффициент 0,35.</p>	8752	”;

строку кодов обозначения 8801.1, 8801.2, 8801.0 исключить;

абзац третий графы 1 строки кода обозначения 8806 после слов “на дату выдачи ссуды” дополнить словами “или на дату расчета нормативов”;

абзац третий графы 1 строки кода обозначения 8815 после слов “облигаций с ипотечным покрытием,” дополнить словами “а также облигаций младшего транша,”;

в графе 2 строки кода обозначения 8840 цифры “8840” заменить цифрами “8839.1”;

в абзаце четвертом графы 1 строки кода обозначения 8846 цифры “50118,” заменить цифрами “50104...50118”, цифры “50218,” заменить цифрами “50205...50218”, цифры “50318,” заменить цифрами “50305...50318”, цифры “50618,” заменить цифрами “50605...50618”, цифры “50718,” заменить цифрами “50705...50718”;

в абзаце пятом графы 1 строки кода обозначения 8847 цифры “1000” заменить цифрами “1250”;

в графе 1 строки кода обозначения 8852 цифры “1000” заменить цифрами “1250”;

графу 1 строки кода обозначения 8871 после слов “по которым обеспечено” дополнить словами “номинарованными в рублях”, после слов “473А” дополнить цифрами “, 47423”;

в графе 1 строки кода обозначения 8881 цифры “1000” заменить цифрами “1250”.

графу 1 строки кода обозначения 8891 после слов “обязательств обеспечено” дополнить словами “номинарованными в рублях”;

абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8910 после слова “Еврозоны,” дополнить словами “стран БРИКС, имеющих страновую оценку “2””;

в графе 1 строки кодов обозначения 8912.1, 8912.2, 8912.0 слово “Средства” заменить словами “Номинарованные и фондируемые в рублях средства”;

графу 1 строки кодов обозначения 8913.1, 8913.2, 8913.0 после слов “в части, обеспеченной” дополнить словами “номинарованными в рублях”;

графу 1 строки кодов обозначения 8917.1, 8917.2, 8917.0 после слов “в части, обеспеченной залогом” дополнить словами “номинарованных в той же валюте, что и требование”;

в графе 1 строки кодов обозначения 8923.1, 8923.2, 8923.0 слово “Кредитные” заменить словами “Номинарованные в иностранной валюте кредитные”, слово “иностранной” заменить словами “той же”, после слов “образований Российской Федерации” дополнить словами “в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

в графе 1 строки кодов обозначения 8945.1, 8945.2, 8945.0:

в абзаце третьем слово “собственными” заменить словами “номинарованными в той же валюте, что и требование собственными”, после слов “(в виде залога)” дополнить словами “в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

абзац пятый после слов “денежными средствами” дополнить словами “в той же валюте, что и переданные ценные бумаги”;

графу 1 строки кода обозначения 8962 изложить в следующей редакции:

“Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в хранилищах банка (счета (их части): №№ 202, 20302).”;



абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8972 после цифр “50109,” дополнить цифрами “50110,” после цифр “50210,” дополнить цифрами “50211,” после цифр “50220)” дополнить цифрами “, 50311”;

абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8973 после слов “в части, обеспеченной” дополнить словами “номинированными в рублях”;

графу 1 строки кодов обозначения 8975.1, 8975.2, 8975.0 после слов “в части, обеспеченной залогом” дополнить словами “номинированных в той же валюте, что и требование”, после слов “имеющих страновую оценку “2” дополнить словами “в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

в графе 1 строки кода обозначения 8976 слова “, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и банков, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг” исключить;

строку кода обозначения 8977 исключить;

графу 1 строки кодов обозначения 8985.1, 8985.2, 8985.0 после слов “в части, обеспеченной залогом” дополнить словами “номинированных в той же валюте, что и требование”, после слов “имеющих страновую оценку “3” дополнить словами “в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг”;

в абзаце десятом графы 1 строки кода обозначения 8989 слова “в кодах 8976 и 8977” заменить словами “в коде 8976”;

в графе 1 строки кодов обозначения 8995 слова “в кодах 8976 и 8977” заменить словами “в коде 8976”.

1.12. В таблице абзаца первого пункта 5 приложения 3:

графу “Сделки с государственными ценными бумагами” исключить;

в графе “Сделки с негосударственными ценными бумагами” слово “негосударственными” исключить.

1.13. Дополнить приложением 9 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 30 ноября 2015 года № 3855-У  
“О внесении изменений  
в Инструкцию Банка России  
от 3 декабря 2012 года № 139-И  
“Об обязательных нормативах банков”

**“Приложение 9**  
к Инструкции Банка России  
от 3 декабря 2012 года № 139-И  
“Об обязательных нормативах банков”

## ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ (ЧАСТИ ПРИБЫЛИ)

Банк может распределять прибыль (часть прибыли), направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в размере, установленном в соответствии со следующей таблицей:

Период	Квартиль	Совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки, рассчитанной в соответствии с главой 2 <sup>1</sup> настоящей Инструкции, для банков, не относящихся к системно значимым кредитным организациям, в процентах	Совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, рассчитанной в соответствии с главой 2 <sup>1</sup> настоящей Инструкции, и надбавки за системную значимость для банков, относящихся к системно значимым кредитным организациям, в процентах	Доля прибыли, подлежащей распределению, в процентах
01.01.2016 – 31.12.2016	Первый	менее или равно (0,156 + 6,25% антициклической надбавки)	менее или равно (0,194 + 6,25% антициклической надбавки)	0
	Второй	менее или равно (0,313 + 12,5% антициклической надбавки) и более (0,156 + 6,25% антициклической надбавки)	менее или равно (0,388 + 12,5% антициклической надбавки) и более (0,194 + 6,25% антициклической надбавки)	20
	Третий	менее или равно (0,469 + 18,75% антициклической надбавки) и более (0,313 + 12,5% антициклической надбавки)	менее или равно (0,581 + 18,75% антициклической надбавки) и более (0,388 + 12,5% антициклической надбавки)	40
	Четвертый	менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки) и более (0,469 + 18,75% антициклической надбавки)	менее или равно (0,775 + 25% антициклической надбавки) и более (0,581 + 18,75% антициклической надбавки)	60
	Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	более (0,625 + 25% антициклической надбавки)	более (0,775 + 25% антициклической надбавки)	100
01.01.2017 – 31.12.2017	Первый	менее или равно (0,313 + 12,5% антициклической надбавки)	менее или равно (0,4 + 12,5% антициклической надбавки)	0
	Второй	менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки) и более (0,313 + 12,5% антициклической надбавки)	менее или равно (0,8 + 25% антициклической надбавки) и более (0,4 + 12,5% антициклической надбавки)	20
	Третий	менее или равно (0,938 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,625 + 25% антициклической надбавки)	менее или равно (1,2 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,8 + 25% антициклической надбавки)	40

	Четвертый	менее или равно (1,25 + 50% антициклической надбавки) и более (0,938 + 37,5% антициклической надбавки)	менее или равно (1,6 + 50% антициклической надбавки) и более (1,2 + 37,5% антициклической надбавки)	60
	Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	более (1,25 + 50% антициклической надбавки)	более (1,6 + 50% антициклической надбавки)	100
01.01.2018 – 31.12.2018	Первый	менее или равно (0,469 + 18,75% антициклической надбавки)	менее или равно (0,631 + 18,75% антициклической надбавки)	0
	Второй	менее или равно (0,938 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,469 + 18,75% антициклической надбавки)	менее или равно (1,2625 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,631 + 18,75% антициклической надбавки)	20
	Третий	менее или равно (1,406 + 56,25% антициклической надбавки) и более (0,938 + 37,5% антициклической надбавки)	менее или равно (1,894 + 56,25% антициклической надбавки) и более (1,2625 + 37,5% антициклической надбавки)	40
	Четвертый	менее или равно (1,875 + 75% антициклической надбавки) и более (1,406 + 56,25% антициклической надбавки)	менее или равно (2,525 + 75% антициклической надбавки) и более (1,894 + 56,25% антициклической надбавки)	60
	Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	более (1,875 + 75% антициклической надбавки)	более (2,525 + 75% антициклической надбавки)	100
с 01.01.2019	Первый	менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки)	менее или равно (0,875 + 25% антициклической надбавки)	0
	Второй	менее или равно (1,25 + 50% антициклической надбавки) и более (0,625 + 25% антициклической надбавки)	менее или равно (1,75 + 50% антициклической надбавки) и более (0,875 + 25% антициклической надбавки)	20
	Третий	менее или равно (1,875 + 75% антициклической надбавки) и более (1,25 + 50% антициклической надбавки)	менее или равно (2,625 + 75% антициклической надбавки) и более (1,75 + 50% антициклической надбавки)	40
	Четвертый	менее или равно (2,5 + 100% антициклической надбавки) и более (1,875 + 75% антициклической надбавки)	менее или равно (3,5 + 100% антициклической надбавки) и более (2,625 + 75% антициклической надбавки)	60
	Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	более (2,5 + 100% антициклической надбавки)	более (3,5 + 100% антициклической надбавки)	100

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
25 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40281

30 ноября 2015 года

№ 3861-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке согласования оснований отказа кредитным рейтинговым агентством юридическим лицам и публично-правовым образованиям в оказании услуг по осуществлению рейтинговых действий по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) устанавливает порядок согласования оснований отказа кредитным рейтинговым агентством юридическим лицам и публично-правовым образованиям в оказании услуг по осуществлению рейтинговых действий по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации (далее – основания отказа в оказании услуг).

1. Для согласования оснований отказа в оказании услуг (в том числе в случае внесения изменений в согласованные Банком России основания отказа в оказании услуг) кредитным рейтинговым агентством в Банк России (Департамент развития финансовых рынков) (далее – уполномоченное структурное подразделение) представляются следующие документы.

1.1. Заявление о согласовании оснований отказа в оказании услуг, подписанное лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства.

1.2. Заверенные лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства, копии внутренних документов, устанавливающих основания отказа в оказании услуг (внутренних документов в новой редакции – в случае внесения изменений в согласованные Банком России основания отказа в оказании услуг), содержащих, в том числе:

наименование органа управления кредитного рейтингового агентства, утвердившего документы;  
дату утверждения внутренних документов;  
основания отказа в оказании услуг;  
порядок доведения оснований отказа в оказании услуг до сведения рейтингуемых лиц до заклю-

чения договора об осуществлении рейтинговых действий.

2. Документы, указанные в подпунктах 1.1 и 1.2 пункта 1 настоящего Указания, представляются в Банк России в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью посредством телекоммуникационных каналов связи через информационно-телекоммуникационную сеть “Интернет” в соответствии с Порядком организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам, утвержденным приказом ФСФР России от 25 марта 2010 года № 10-21/пз-н “Об утверждении Порядка организации электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной подписью в Федеральную службу по финансовым рынкам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая 2010 года № 17347, 12 октября 2010 года № 18687, 14 сентября 2011 года № 21790, 1 июня 2012 года № 24428, 24 августа 2012 года № 25262 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 23 августа 2010 года № 34, от 8 ноября 2010 года № 45, Российская газета от 21 сентября 2011 года, от 6 июля 2012 года, от 21 сентября 2012 года).

3. В случае представления кредитным рейтинговым агентством в уполномоченное структурное подразделение документов с нарушением требований пунктов 1–2 настоящего Указания документы в течение 10 рабочих дней со дня их регистрации в Банке России возвращаются кредитному рейтинговому агентству без рассмотрения с указанием причины возврата.

4. При соответствии представленных кредитным рейтинговым агентством в уполномоченное структурное подразделение документов требованиям пунктов 1–2 настоящего Указания уполномоченное структурное подразделение в течение 30 дней со дня получения документов принимает решение о согласовании (об отказе в согласовании) оснований отказа в оказании услуг.

5. Решение об отказе в согласовании оснований отказа в оказании услуг принимается уполномоченным структурным подразделением в случаях, если основания отказа в оказании услуг не соответствуют принципу независимости рейтинговой деятельности, в том числе от любого политического и (или) экономического влияния, и (или) принципам добросовестности, разумности и эквивалентности в хозяйственных взаимоотношениях между его участниками, а также в случае выявления в представленных кредитным рейтинговым агентством документах недостоверной информации.

6. Решение о согласовании (об отказе в согласовании) оснований отказа в оказании услуг принимается директором или заместителем директора уполномоченного структурного подразделения. Такое решение оформляется в виде уведомления о согласовании (об отказе в согласовании) оснований отказа в оказании услуг, которое подписывает-

ся директором или заместителем директора уполномоченного структурного подразделения.

7. Уведомление о согласовании (об отказе в согласовании) оснований отказа в оказании услуг направляется уполномоченным структурным подразделением в кредитное рейтинговое агентство в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о согласовании (об отказе в согласовании) оснований отказа в оказании услуг.

8. Уведомление об отказе в согласовании оснований отказа в оказании услуг должно содержать основание такого отказа.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40326

1 декабря 2015 года

№ 3871-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России

Настоящее Указание на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19,

ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385), 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; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639) устанавливает порядок составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) (далее – план восстановления) кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией – участником банковской группы (далее – кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях соблюдения надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.

## Глава 1. Общие положения

1.1. При несоблюдении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (далее – надбавки), установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324 (“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, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Инструкция № 139-И), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана разработать план восстановления и представить его на согласование в Банк России в порядке, установленном настоящим Указанием.

### 1.2. План восстановления составляется:

на индивидуальной основе кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации, не являющимися головными кредитными организациями банковских групп;

на консолидированной основе кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации, являющимися головными кредитными организациями банковских групп.

1.3. План восстановления должен быть представлен в Банк России на согласование не позднее первого рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом, в котором кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не соблюдены надбавки.

1.4. Кредитная организация – участник банковской группы вправе не составлять план восстановления на индивидуальной основе при условии, что головной кредитной организацией банковской группы составлен и представлен на согласование в Банк России план восстановления на консолидированной основе, в том числе содержащий мероприятия, направленные на восстановление величины собственных средств (капитала) кредитной организации – участника банковской группы в целях соблюдения надбавок.

## Глава 2. Требования к плану восстановления

### 2.1. План восстановления должен содержать:

общие сведения о кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа управления, информацию об участии в системе страхования вкладов;

краткую характеристику деятельности и принимаемые риски;

сведения об участии в капитале кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, Банка России, государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство);

информацию о мероприятиях (с указанием порядка и сроков их реализации) по приведению значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая мероприятия по восстановлению величины собственных средств (капитала), в соответствие с минимально допустимыми значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, установленных Инструкцией № 139-И, за счет возможностей, не связанных с привлечением денежных средств федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России, Агентства (за исключением кредитных организаций, в капитале которых участвует Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, Банк России, Агентство);

максимальный размер прибыли, который может быть распределен кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в порядке, установленном Инструкцией № 139-И;

прогнозные значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с учетом надбавок в каждом квартале в течение срока действия плана восстановления;

прогнозируемые объемы и структура доходов, расходов и прибыли (с обоснованием показателей) по итогам реализации мероприятий, предусмотренных планом восстановления;

иную информацию и документы, подтверждающие реализуемость и достаточность предусмотренных им мероприятий (по решению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)).

2.2. План восстановления должен быть подписан лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа, или лицом, его замещающим. План восстановления может быть утвержден советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, если это предусмотрено внутренними документами кредитной организации.

### Глава 3. Порядок согласования плана восстановления с Банком России

3.1. План восстановления направляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на согласование в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если надзор за деятельностью кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или в территориальное учреждение Банка России, если надзор за деятельностью кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) осуществляет территориальное учреждение Банка России (далее – уполномоченное структурное подразделение Банка России).

3.2. При рассмотрении представленного на согласование плана восстановления уполномоченное структурное подразделение Банка России может запрашивать у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) пояснения и дополнения. Пояснения и дополнения должны быть представлены не позднее пяти рабочих дней со дня получения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) запроса уполномоченного структурного подразделения Банка России.

3.3. Уполномоченное структурное подразделение Банка России составляет и передает заключение о согласовании плана восстановления, содержащее выводы о соответствии плана восстановления критериям, указанным в пункте 3.4 настоящего Указания, или о мотивированном отказе в согласовании плана восстановления заместителю Председателя Банка России, курирующему работу Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или начальнику территориального учреждения Банка России (или лицам, их замещающим).

3.4. Решение о согласовании плана восстановления принимается заместителем Председателя Банка России, курирующим работу Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или начальником территориального учреждения Банка России (или лицами, их замещающими) при условии соответствия плана восстановления следующим критериям:

полноты, согласованности, достоверности и обоснованности информации, содержащейся в плане восстановления;

достаточности мероприятий, предусмотренных планом восстановления, для приведения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствие с минимально допустимыми значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, установленных Инструкцией № 139-И;

реализуемости в установленные планом восстановления сроки мероприятий, не связанных с привлечением денежных средств федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России, Агентства (за исключением кредитных организаций, в уставном капитале которых участвует Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, Банк России, Агентство).

3.5. Уполномоченное структурное подразделение Банка России не позднее 20 рабочих дней со дня получения на согласование плана восстановления направляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в письменной форме уведомление о согласовании или мотивированный отказ в согласовании плана восстановления с учетом пункта 3.4 настоящего Указания. Одновременно указанная информация направляется в Департамент банковского надзора Банка России.

3.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана представить на согласование в Банк России доработанный план восстановления не позднее 10 рабочих дней со дня получения кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) мотивированного отказа в согласовании плана восстановления.

3.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе вносить изменения в план восстановления. Изменения, вносимые в план восстановления, должны соответствовать требованиям, установленным настоящим Указанием. Изменения считаются внесенными в план восстановления со дня их согласования с Банком России в порядке, предусмотренном настоящим Указанием для согласования плана восстановления.

#### Глава 4. Порядок реализации мероприятий, предусмотренных планом восстановления

4.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать план восстановления, согласованный с Банком России.

4.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не позднее десятого рабочего дня второго месяца каждого квартала, следующего за отчетным, в течение которого реализуются мероприятия, предусмотренные планом восстановления, направляет в уполномоченное структурное подразделение Банка России в произвольной форме информацию о реализации мероприятий, предусмотренных в согласованном Банком России плане восстановления.

4.3. В случае несоблюдения кредитной организацией (головной кредитной организацией бан-

ковской группы) плана восстановления, согласованного с Банком России, включая невыполнение прогнозных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, указанных в плане восстановления, уполномоченное структурное подразделение Банка России направляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) предписание об устранении нарушения.

#### Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
25 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40282

1 декабря 2015 года

№ 3872-У

### УКАЗАНИЕ

#### О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) внести в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112), следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.2 после слов «календарного дня» дополнить словами «со счетов в Банке России или в уполномоченных органах других стран», после слов «получения денежных средств» дополнить словами «без существенной потери в стоимости или увеличения коэффициента дисконта, в том числе в периоды нестабильности».

1.2. В абзаце первом пункта 1.4 слово «ежедневной» заменить словом «постоянной».

1.3. В пункте 2.1:  
в подпункте 2.1.1:

абзац первый после слов «ликвидности» дополнить словами «и обладающего доступом ко всей необходимой для этого информации»;

абзац второй дополнить словами «и доступа банка на этот рынок»;

подпункт 2.1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях настоящего Положения под необремененностью активов понимается отсутствие ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулирующими банковскую деятельность и деятельность на финансовых рынках, договором, а также иных ограничений прав или возможностей банка по их реализации по договору купли-продажи, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам.»;

в подпункте 2.1.3:

абзац первый после слова «России» дополнить словами «или структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка.»;

дополнить абзацем следующего содержания:



“В целях настоящего Положения под производными финансовыми инструментами понимаются договоры, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74) (далее – Положение Банка России № 372-П).”;

в подпункте 2.1.4:

после слов “активов банка” дополнить словами “при невозможности банка оценить потребность филиала банка в высоколиквидных активах”, слова “следующий календарный день после даты расчета ПКЛ” заменить словами “дату расчета ПКЛ”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Если у банка имеется возможность оценки потребности филиала банка в высоколиквидных активах, активы, находящиеся на балансе филиала банка и удовлетворяющие всем критериям высоколиквидных активов, установленным настоящей главой, включаются в расчет величины высоколиквидных активов банка в величине, не превышающей потребность филиала в высоколиквидных активах, оцененную согласно настоящему Положению как чистый ожидаемый отток денежных средств, на дату расчета ПКЛ. Активы, превышающие потребность филиала в высоколиквидных активах, включаются в расчет величины высоколиквидных активов банка в случае отсутствия ограничений их доступности для проведения операций в целях управления риском ликвидности головному подразделению банка по управлению риском ликвидности на дату расчета ПКЛ.”.

1.4. В пункте 2.2:

абзац второй после слова “эмитентами” дополнить словами “и (или) гарантами (поручителями)”;

абзац пятый дополнить словами “(далее – Федеральный закон № 135-ФЗ)”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, должны характеризоваться низким уровнем рыночного, кредитного, правового и валютного рисков и риска рыночной ликвидности, простотой и надежностью определения стоимости (в том числе не содержать встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора, и не являться субординированными облигационными займами), низкой зависимостью изменения стоимости от изменения стоимости высокорискованных активов.

В целях оценки активности и ликвидности рынка для соответствующего актива рассматриваются регулярность совершения операций с активом, разница между ценами спроса и предложения актива, объем сделок с активом, количество участников

рынка, осуществляющих сделки с активом, и количество участников рынка, выполняющих функции маркет-мейкеров, возможность использования актива в качестве обеспечения по договорам репо и другие факторы.

В дополнение к показателю обесценения, установленному настоящим пунктом, по всем видам активов, которые могут быть включены в высоколиквидные активы, оценивается волатильность стоимости актива, в том числе в периоды нестабильности (включая периоды существенного кризиса ликвидности), в целях оценки существенности потерь в их стоимости (увеличения коэффициента дисконта) и возможности их включения в расчет высоколиквидных активов. Фактором, подтверждающим возможность включения актива в состав высоколиквидных активов, являются наблюдавшиеся в прошлом факты повышения готовности участников рынка инвестировать в актив в периоды нестабильности (включая периоды существенного кризиса ликвидности).

Количественные и качественные характеристики высоколиквидных активов на основе критериев, установленных в настоящем пункте, подтверждающие активность и ликвидность рынка, возможность незамедлительной реализации активов и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств без существенной потери в их стоимости (без увеличения коэффициента дисконта), в том числе в периоды нестабильности, устанавливаются во внутренних документах банка и оцениваются банком на постоянной основе.

Внутренние документы, указанные в настоящем пункте, представляются банком в территориальное учреждение Банка России, структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, по их запросу и в установленные в запросе сроки.”.

1.5. В абзаце втором подпункта 2.5.1 пункта 2.5 слова “и чеки (в том числе дорожные чеки)” исключить.

1.6. Абзац восьмой пункта 2.6 изложить в следующей редакции:

“обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями в соответствии с законодательством иностранного государства, предусматривающим защиту владельцев облигаций (поступления от размещения облигаций инвестируются в соответствии с правом соответствующего государства в активы, покрывающие требования владельцев облигаций в течение всего периода обращения ценных бумаг и в случае признания эмитента банкротом используемые для погашения в приоритетном порядке основного долга и начисленных процентов), исполнение обязательств по которым полностью обеспечено залогом ипотечного покрытия или иных активов, находящихся на балансе эмитента ценных

бумаг (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “AA–” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Aa3” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”.

1.7. В пункте 2.7:

в подпункте 2.7.1:

абзац первый после слов “лицами – нерезидентами” дополнить словами “(кроме банков)”;

абзац третий дополнить предложением следующего содержания: “При этом ипотечные кредиты, составляющие ипотечное покрытие, не предоставлены самим банком или юридическими лицами, деятельность которых контролирует или на которые оказывает значительное влияние банк.”;

абзац первый подпункта 2.7.3 дополнить предложением следующего содержания: “Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, указанные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б, в случае если они номинированы в валюте страны, на территории которой находится филиал банка, и учитываются на балансе соответствующего филиала банка.”.

1.8. В пункте 2.13 слова “каждый из” заменить словом “разрезе”, после слов “высоколиквидных активов,” дополнить словами “эмитентов ценных бумаг, выпусков ценных бумаг, валют, в которых номинированы высоколиквидные активы,”.

1.9. В пункте 3.2:

в подпункте 3.2.1:

в абзаце первом слова “в том числе в драгоценных металлах” заменить словами “за исключением счетов в драгоценных металлах (металлических счетов)”, слова “а также” исключить, после слов “профессиональной деятельности” дополнить словами “, а также средств на счетах эскроу”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Для целей классификации привлеченных средств физических лиц, находящихся на балансе филиалов банка, расположенных на территории иностранного государства, на стабильные и нестабильные применяются требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал, за исключением случая признания территориальным учреждением Банка России или структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банка, требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал, менее консервативными, чем требования Банка России в части классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные и применяемых коэффициентов оттока денежных средств в целях расчета ПКЛ.

В целях настоящего Положения требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства признаются менее консервативными, в случае если ожидаемые оттоки денежных средств физических лиц в результате применения указанных требований ниже соответствующих оттоков, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением. Порядок проведения указанной оценки устанавливается внутренним документом банка.”;

в подпункте 3.2.3:

в абзаце втором слова “в том числе в случае, если” заменить словами “в случае если”, слова “банковскими услугами” заменить словами “видами банковских услуг”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“средства размещены на банковских счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы, пенсий или иных выплат, связанных с выполнением трудовых обязанностей, в случае если по указанным счетам максимальная предусмотренная договором банковского счета величина процентной ставки (если ставка установлена) не превышает величину максимальной процентной ставки по вкладам физических лиц на срок до востребования в соответствующей валюте, рассчитанную в соответствии с Указанием Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У “О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2014 года № 32139, 9 апреля 2015 года № 36807 (“Вестник Банка России” от 21 мая 2014 года № 45, от 15 апреля 2015 года № 34), за соответствующий отчетный месяц, и одновременно не превышает по счетам в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на срок до востребования; в иностранной валюте – ставки ЛИБОР, фиксируемой Британской Банковской Ассоциацией по межбанковским депозитам (кредитам) на срок овернайт; в иностранных валютах, в отношении которых не применяется ставка ЛИБОР, – учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком на срок овернайт, или – 0,1 процента.”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“средства клиентов, совокупная сумма которых превышает пять миллионов рублей.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Средства физических лиц, привлеченные филиалом банка, расположенным на территории иностранного государства, могут быть отнесены к стабильным в величине, не превышающей максимальный размер возмещения в рамках эффективной системы страхования вкладов соответствующего иностранного государства (в величине, полностью покрытой эффективной системой страхования

вкладов). В случае если в рамках системы страхования вкладов возмещение составляет определенную долю привлеченных средств физических лиц (но не более установленного максимального значения), привлеченные средства физических лиц в полной сумме относятся к нестабильным.

В целях настоящего Положения система страхования вкладов иностранного государства признается эффективной при соблюдении следующих условий: система страхования является обязательной для банков и регулируемой на законодательном уровне, выплата страхового покрытия осуществляется в максимально короткие сроки, величина возмещения однозначно определена, механизм функционирования системы страхования вкладов транспарентен для вкладчиков, организация, осуществляющая функцию страхования вкладов, является независимой, транспарентной и подотчетной государству. Территориальное учреждение Банка России или структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, вправе запросить у банка заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее наличие в стране присутствия филиала банка системы страхования вкладов, соответствующей критериям, указанным в настоящем абзаце.”

1.10. В пункте 3.3:

в абзаце первом подпункта 3.3.1 слова “привлеченным средствам в драгоценных металлах,” исключить, дополнить словами “, за исключением привлеченных средств на счетах в драгоценных металлах (металлических счетах)”;

абзац второй подпункта 3.3.3 дополнить предложением следующего содержания: “В случае если условиями договора предусмотрено право клиента по досрочному востребованию денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, привлеченные денежные средства включаются в расчет оттока денежных средств вне зависимости от срока договора.”;

абзац первый подпункта 3.3.4 дополнить словами “, за исключением средств на счетах эскроу”;

в подпункте 3.3.5:

абзац шестой изложить в следующей редакции: “среднее арифметическое значение совокупного объема кредитов и прочих средств, предоставленных клиенту или группе связанных клиентов (при наличии указанных кредитов и прочих предоставленных средств), и среднее арифметическое значение совокупного объема обязательств банка перед клиентом или группой связанных клиентов, являющихся таковыми в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, рассчитанное за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета ПКЛ, не превышают 50 миллионов рублей каждое”;

в абзаце восьмом слово “счетом” заменить словами “счетами, привлеченными средствами и раз-

мещенными средствами (при наличии кредитов и прочих предоставленных средств)”;

абзац третий подпункта 3.3.6 изложить в следующей редакции:

“управление ликвидностью (предоставление клиентам услуг по управлению потоками их денежных средств, их требованиями и обязательствами с целью поддержания ликвидности и по проведению операций для обеспечения непрерывности деятельности клиентов в части, относящейся к осуществлению платежей, аккумулированию денежных средств клиентов, организации расчетов по заработной плате и контролю за использованием средств клиентов).”;

абзац пятый подпункта 3.3.7 дополнить словами “, содержащая, в том числе, порядок оценки величины средств на счете клиента, необходимых для осуществления платежей, сверх среднего остатка денежных средств на счете и порядок оценки изменения остатка денежных средств на счете клиента (в том числе на основе оценки соотношения остатка на счете клиента к величине проводимых им расчетов) с целью определения эффективности управления клиентами остатками на своих счетах”;

абзац второй подпункта 3.3.9 после слова “потребностей,” дополнить словами “или в полном объеме, в случае невозможности определения минимального остатка денежных средств на банковских счетах клиента, достаточных для удовлетворения его операционных потребностей”;

в подпункте 3.3.14 слова “усреднению обязательных резервов” заменить словами “выполнению обязательных резервных требований”.

1.11. В графе 2 строки 4 таблицы подпункта 3.4.5 пункта 3.4 слова “; международными финансовыми организациями (Банк международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк)” исключить.

1.12. В пункте 3.5:

подпункт 3.5.4 после слова “ПКЛ” дополнить словами “, со снижением рейтинга краткосрочной кредитоспособности по сравнению с его текущим уровнем на дату расчета ПКЛ, связанным, в том числе, со снижением рейтинга долгосрочной кредитоспособности в соответствии с публикуемыми критериями соотношения долгосрочных и краткосрочных рейтингов кредитоспособности,”;

подпункт 3.5.5 после слов “полученного обеспечения” дополнить словами “, не соответствующего критериям ВЛА-1,” после слов “категории обеспечения” дополнить словами “при условии отсутствия ограничений прав банка по их продаже, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам”;

подпункт 3.5.8 после слов “обеспечения на активы,” дополнить словами “соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня (например, замещение ВЛА-2А на активы,

удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б) и (или)”, после слов “заменено на активы,” дополнить словами “соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня, или на”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При замене обеспечения на активы, соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня, величина оттока определяется как стоимость имеющегося обеспечения, умноженная на абсолютное значение разности между установленными пунктом 2.4 настоящего Положения коэффициентами дисконта, применяемыми к активам, имеющимся в обеспечении, и к активам, которые могут быть получены при замене обеспечения. В случае если при замене обеспечения могут быть получены активы разного уровня высоколиквидных активов, для расчета оттока используется наибольший коэффициент дисконта, установленный пунктом 2.4 настоящего Положения.”;

в подпункте 3.5.9:

в абзаце втором слова “приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н “Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 апреля 2010 года № 16898 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 апреля 2010 года № 17)” заменить словами “Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года № 36575 (“Вестник Банка России” от 31 марта 2015 года № 28)”;

в абзаце седьмом слова “приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 9 ноября 2010 года № 10-67/пз-н “Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19063 (Российская газета от 1 декабря 2010 года)” заменить словами “Указанием Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У “О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2014 года № 34533 (“Вестник Банка России” от 13 ноября 2014 года № 103)”;

в абзаце восьмом слова “Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых ин-

струментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74)” заменить словами “Положением Банка России № 372-П”;

в подпункте 3.5.11 слова “производных финансовых инструментов” заменить словами “встроенных производных финансовых инструментов, неотделяемых от основного договора”, после слова “погашению)” дополнить словами “, а также с учетом возможности замены активов, являющихся предметом залога, или предоставления денежных средств эмитенту ценных бумаг”;

подпункт 3.5.12 после слов “неиспользованные кредитные линии,” дополнить словами “в том числе возобновляемые,”;

абзац четвертый подпункта 3.5.13 после слов “величины обязательств” дополнить словом “клиента”;

в таблице подпункта 3.5.15:

графу 2 строк 5 и 6 после слова “организаций” дополнить словами “, специализированных финансовых обществ, хедж-фондов и фондов денежного рынка”;

графу 2 строки 7 после слова “общества,” дополнить словами “хедж-фонды, фонды денежного рынка и”;

в абзаце первом подпункта 3.5.17 слова “по обязательствам” заменить словами “по условным обязательствам кредитного характера”, слова “(включая гарантии, аккредитивы)” заменить словами “, то есть по обязательствам, нацеленным на снижение рисков участников сделок по поставке товаров, работ или услуг (гарантии, аккредитивы),”;

абзац третий подпункта 3.5.19 после слова “организаций” дополнить словами “и связанных с банком лиц”;

подпункт 3.5.24 изложить в следующей редакции: “3.5.24. Ожидаемые оттоки денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков, указанные в подпунктах 3.5.1–3.5.23 настоящего пункта, в том числе связанные с выплатой дивидендов, выплатой процентов, выкупом (приобретением) банком размещенных акций (долей), с возвратом средств со счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах (с металлических счетов), с расчетами по осуществлению торговых сделок, включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

Средства на счетах физических и юридических лиц в драгоценных металлах (на металлических счетах) включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с требованиями подпункта 3.2.1 пункта 3.2 и подпункта 3.3.3 пункта 3.3 в части определения срока ожидаемого оттока денежных средств.

В ожидаемые оттоки денежных средств, указанные в настоящем пункте, включаются также оттоки по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по договорам займа ценных бумаг без обеспечения; оттоки, связанные с возвратом ценных бумаг или предоставлением обеспечения, в случае если ценные бумаги, полученные по необеспеченному договору займа, были использованы для открытия коротких позиций (то есть в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг или переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе (операциям репо, займа ценных бумаг), или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции, или по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, при условии отсутствия необремененных вложений в указанные ценные бумаги).

Денежные средства, размещенные клиентом на счете эскроу, не включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств, в случае если в соответствии с условиями договора счета эскроу денежные средства со счета не могут быть выданы или перечислены в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Если условия договора счета эскроу предусматривают возможность выдачи или перечисления денежных средств со счета в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, то денежные средства на данном счете включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств с применением коэффициента оттока в размере 100 процентов.”;

дополнить подпунктом 3.5.26 следующего содержания:

“3.5.26. Оттоки денежных средств, соответствующие критериям нескольких категорий оттоков денежных средств, указанных в настоящей главе, включаются в категорию с наибольшим коэффициентом оттока.”.

1.13. В пункте 4.1:

слова “в том числе отнесенным” заменить словом “отнесенным”, после слов “№ 283-П” дополнить словами “за вычетом сформированных резервов на возможные потери, а также оцениваемым (переоцениваемым) по справедливой стоимости.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) банка включаются в расчет исходя из наибольшего из возможных сроков их получения, установленных договором (контрактом). Поступления денежных средств по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банком в соответствии с применимым правом, допускающим предоставление кредитов без указания срока возврата (срок погашения не установлен), в расчет ожидаемых притоков денежных средств не включаются, за исключением величины мини-

мального установленного договором платежа в счет погашения основного долга и (или) процентов за пользование денежными средствами со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.”.

1.14. Пункт 4.2 дополнить абзацами следующего содержания:

“В состав ожидаемых притоков денежных средств не включаются:

поступления денежных средств по кредитам, выданным в рамках договоров об открытии возобновляемого кредита, в том числе по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” (за исключением процентных платежей, предусмотренных договором, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ);

поступления денежных средств по кредитам, которые могут быть предоставлены банком клиентам в соответствии с имеющимися на дату расчета ПКЛ условными обязательствами кредитного характера, указанными в подпунктах 3.5.12–3.5.16 пункта 3.5 настоящего Положения, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.”.

1.15. Абзац третий пункта 4.4 после слова “бумаг),” дополнить словами “кроме передачи ценных бумаг в целях открытия клиентами коротких позиций,” после слова “средствам” дополнить словами “на срок, превышающий срок первоначальной операции, или по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке.”.

1.16. Главу четвертую дополнить пунктом 4.10 следующего содержания:

“4.10. В расчет ожидаемых притоков денежных средств не включаются притоки, не связанные с доходами от предоставления банком финансовых услуг, определенных в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона № 135-ФЗ.”.

1.17. Абзац пятый подпункта 5.1.1 пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

“средства, которые могут быть привлечены в рамках договора об открытии безотзывной кредитной линии на срок более 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ в размере установленного Банком России лимита безотзывной кредитной линии, уменьшенного на определенную в соответствии с условиями данного договора стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России для соответствующих активов), использованных для расчета величины лимита безотзывной кредитной линии и включенных банком в расчет высоколиквидных активов в соответствии с главой 2 настоящего Положения. Условия и порядок предоставления Банком России банкам безотзывных кредитных линий устанавливаются Банком России.”.

1.18. Абзац второй подпункта 5.2 изложить в следующей редакции:

“Операции в отдельной иностранной валюте в целях расчета ПКЛ признаются значимыми, в случае если сумма балансовых и внебалансовых обязательств, номинированных в соответствующей иностранной валюте, равна или превышает пять процентов совокупной величины балансовых и внебалансовых обязательств. Расчет величин балансовых и внебалансовых обязательств производится на основе “Разработочной таблицы для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)” Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленного в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта

2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61).”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40329

3 декабря 2015 года

№ 3875-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) внести в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61), следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. В зоне для размещения реквизитов заголовочной части формы отчетности 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации” слова “по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.” заменить словами “за \_\_\_\_\_ г.”.

1.1.2. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации”:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчетность по форме 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации” (далее – Отчет) составляется в целом по кредитной организации (в том числе по небанковской кредитной организации) в соответствии с приложением к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910 (“Вестник Банка России” от 13 февраля 2015 года № 12).”;

в пункте 5:

в абзаце первом слова “по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом,” исключить;

в абзаце втором слова “по состоянию на 1 июля и 1 января” заменить словами “за первое полугодие и год”.

1.1.3. В форме отчетности 0409110 “Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации”:

в разделе I:

строки 20–31 изложить в следующей редакции:

20	A/5.4	
21	A/6.4	
22	A/9.2	
23	A/9.3	
24	A/12	
25	A/13.1	

26	A/13.1.1	
27	A/13.2	
28	A/14.1	
29	A/14.2	
30	A60302/8	
31	A60301/16	”.

дополнить строками 32 и 33 следующего содержания:

32	A10609/28	
33	A10610/28	”.

раздел II изложить в следующей редакции:

Раздел II. Расшифровки, используемые для формирования отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)		
1	S155/16	
2	S156/17	
3	S256/6	
4	S256/8	
5	S256/9	
6	S256/10	
7	S27801/1.1	
8	S278/1.2	
9	S28401/1.1	
10	S28802/1.1	
11	S28802/1.2	
12	S/4.1	
13	S/4.2	
14	S/18.1	
15	S375/16	
16	S376/17	
17	S456/6	
18	S456/8	
19	S456/9	
20	S456/10	
21	S47401/2.1	
22	S47802/2.1	
23	S47802/2.2	
24	S/4.3	
25	S/4.4	
26	S/18.2	”.

1.1.4. В таблице пункта 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409110 “Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации”:

в разделе I:

в графе 3 строки 19 цифры “(47408 – 47407)” заменить цифрами “47408”;

строки 20–31 изложить в следующей редакции:

20	A/5.4	Балансовый счет № 47407 в части обязательств кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)
21	A/6.4	Балансовые счета №№ 60201, 60202, 60203, 60204, 60205 в части инвестиций в дочерние и зависимые юридические лица, созданные в любой организационно-правовой форме, кроме акционерного общества
22	A/9.2	Балансовые счета №№ 30607, 47425, 60324 в части резервов на возможные потери по прочим активам, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 283-П
23	A/9.3	Балансовые счета №№ 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519 в части чистых начисленных процентных доходов и дисконта по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям (за вычетом резерва на возможные потери по ним)



24	A/12	Балансовый счет № 30601 в части средств клиентов – кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами; балансовый счет № 47418 в части средств, списанных с корреспондентских счетов клиентов – кредитных организаций, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств
25	A/13.1	Балансовые счета №№ 408, 421 в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады” (далее – отчетность по форме 0409345)
26	A/13.1.1	Балансовые счета №№ 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 40819, 40823, 40824 в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345
27	A/13.2	Балансовые счета №№ 522 и 52404 в части остатков на лицевых счетах по учету сберегательных сертификатов, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345
28	A/14.1	Балансовые счета №№ 315, 316 в части обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
29	A/14.2	Балансовые счета №№ 423, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440 в части обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
30	A60302/8	Балансовый счет № 60302 в части требований по уплате текущего налога на прибыль
31	A60301/16	Балансовый счет № 60301 в части обязательств по уплате текущего налога на прибыль

дополнить строками 32 и 33 следующего содержания:

“	32	A10609/28	Балансовый счет № 10609 в части отложенного налогового актива по переоценке основных средств и нематериальных активов	”;
	33	A10610/28	Балансовый счет № 10610 в части отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств и нематериальных активов	”;

раздел II изложить в следующей редакции:

“	Раздел II. Расшифровки, используемые для формирования отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)			
	1	S155/16	Символы 15501–15508 отчетности по форме 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации” (далее – отчетность по форме 0409102) в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (кроме резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги и под операции с резидентами офшорных зон)	
	2	S156/17	Символы 15601–15608 отчетности по форме 0409102 в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (кроме резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги и под операции с резидентами офшорных зон)	
	3	S256/6	Символ 25601 отчетности по форме 0409102 в части доходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее – НВПИ), от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	4	S256/8	Символ 25601 отчетности по форме 0409102 в части доходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
	5	S256/9	Символ 25601 отчетности по форме 0409102 в части доходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, удерживаемых до погашения	
	6	S256/10	Символ 25601 отчетности по форме 0409102 в части доходов от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	
	7	S27801/1.1	Символ 27801 отчетности по форме 0409102 в части доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд	
	8	S278/1.2	Символы 27802, 27803, 27804 отчетности по форме 0409102 в части доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд	
	9	S28401/1.1	Символ 28401 отчетности по форме 0409102 в части штрафов, пеней, неустоек, отнесенных на доходы, по операциям с кредитными организациями по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	
	10	S28802/1.1	Символ 28802 отчетности по форме 0409102 в части доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, полученных от кредитных организаций, по операциям по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	
	11	S28802/1.2	Символ 28802 отчетности по форме 0409102 в части доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, полученных от клиентов, не являющимися кредитными организациями, по операциям по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	

12	S/4.1	Символы 151–154, 157 отчетности по форме 0409102 в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах
13	S/4.2	Символы 155 и 156 отчетности по форме 0409102 в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги
14	S/18.1	Символы 15116, 15117, 15119, 15120, 15214, 15216, 15303, 15403, 15506–15508, 15606–15608, 15707, 15708 отчетности по форме 0409102 в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон
15	S375/16	Символы 37501–37508 отчетности по форме 0409102 в части отчислений в резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (кроме резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги и под операции с резидентами офшорных зон)
16	S376/17	Символы 37601–37608 отчетности по форме 0409102 в части отчислений в резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (кроме резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги и под операции с резидентами офшорных зон)
17	S456/6	Символ 45601 отчетности по форме 0409102 в части расходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
18	S456/8	Символ 45601 отчетности по форме 0409102 в части расходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
19	S456/9	Символ 45601 отчетности по форме 0409102 в части расходов от применения НВПИ от изменения курса ценной бумаги и (или) от изменения индекса цен ценных бумаг, удерживаемых до погашения
20	S456/10	Символ 45601 отчетности по форме 0409102 в части расходов от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты
21	S47401/2.1	Символ 47401 отчетности по форме 0409102 в части отнесенных на расходы штрафов, пеней, неустоек по операциям с кредитными организациями по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств
22	S47802/2.1	Символ 47802 отчетности по форме 0409102 в части расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, по операциям с кредитными организациями по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств
23	S47802/2.2	Символ 47802 отчетности по форме 0409102 в части расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, по операциям с клиентами, не являющимися кредитными организациями, по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств
24	S/4.3	Символы 371–374, 377 отчетности по форме 0409102 в части отчислений в резервы на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах
25	S/4.4	Символы 375, 376 отчетности по форме 0409102 в части отчислений в резервы на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги
26	S/18.2	Символы 37116, 37117, 37119, 37120, 37214, 37216, 37303, 37403, 37506–37508, 37606–37608, 37707, 37708 отчетности по форме 0409102 в части отчислений в резервы на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон

1.1.5. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”:

в пункте 1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Отчетные данные участников банковской группы включаются в Отчет в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П).”;

примечание 1 исключить;

абзац восьмой пункта 11 после слова “потерям” дополнить словами “и иным расходам”;

абзацы шестой и двенадцатый пункта 12 после слов “по банковской группе” дополнить словами “, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность”.

по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности”.

1.1.6. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409117 “Данные о крупных ссудах”:

в пункте 1:

второе предложение абзаца первого изложить в следующей редакции: “Отчетные данные участников банковской группы включаются в Отчет в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П).”;

примечание 1 исключить;

абзацы шестой и девятый пункта 19 после слов “по банковской группе” дополнить словами “, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности”.

1.1.7. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска”:

в абзаце втором пункта 1 слова “Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2013 года № 74)” заменить словами “Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П)”;

абзацы шестой и девятый пункта 10 после слов “по банковской группе” дополнить словами “, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности”.

1.1.8. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска” дополнить формой отчетности 0409119 “Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409119 “Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц” в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.1.9. В форме отчетности 0409122 “Расчет показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”):

в разделе 1:

перед таблицей после слов “тыс. руб.” дополнить строкой “Код валюты \_\_\_\_\_”;

в графе 2 строки 1.1.1 слова “и чеки (в том числе дорожные чеки)” исключить;

в графе 2 строки 1.2.4 слова “или законодательством иностранного государства” заменить словами “, или обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями в соответствии с законодательством иностранного государства, предусматривающим защиту владельцев облигаций”, после слова “покрытия” дополнить словом “(активов)”, после слова “находящегося” дополнить словом “(находящихся)”;

графу 2 строки 1.3.1 после слов “лицами – нерезидентами” дополнить словами “(кроме банков)”;

в графе 2 строки 2.1.2.3 слова “превышающие 5 миллионов рублей” заменить словами “совокупная сумма которых превышает пять миллионов рублей”;

в графе 2 строки 2.2.2.1 слова “и субъектов малого бизнеса” исключить;

строку 2.2.2.3 исключить;  
 в графе 2 строки 2.2.2.5 слова “бюджетных и” исключить;  
 в графе 2 строки 2.2.6 слова “усреднению обязательных резервов” заменить словами “выполнению обязательных резервных требований”;  
 в графе 2 строки 2.3.4 слова “, международными финансовыми организациями” исключить;  
 в графе 2 строки 2.3.5 слова “, международными финансовыми организациями” исключить;  
 в графе 2 строки 2.3.6 слова “, международными финансовыми организациями” исключить;  
 в графе 2 строки 2.3.8 слова “, международными финансовыми организациями” исключить;  
 в графе 2 строки 2.4.1 слова “ожидаемые оттоки” заменить словами “ожидаемый отток”;  
 в графе 2 строки 2.4.2 после слова “долгосрочной” дополнить словами “и краткосрочной”;  
 в графе 2 строки 2.4.6 слова “ожидаемые оттоки” заменить словами “ожидаемый отток”, после слова “активы,” дополнить словами “соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня или”;  
 графу 2 строки 2.4.10.5 после слова “организаций” дополнить словами “, специализированных финансовых обществ, хедж-фондов и фондов денежного рынка”;  
 графу 2 строки 2.4.10.6 после слова “организаций” дополнить словами “, специализированных финансовых обществ, хедж-фондов и фондов денежного рынка”;  
 графу 2 строки 2.4.14.2 после слова “организаций” дополнить словами “и связанных с банком лиц”;  
 графу 2 строки 2.4.14.4 дополнить словами “(кроме финансовых организаций)”;  
 строку 3.3.2.6 изложить в следующей редакции:

“	3.3.3	ожидаемый приток денежных средств по операциям со связанными с банком лицами (кроме финансовых организаций)		0,50	”;
---	-------	---	--	------	----

в графе 2 строки 3.2.5 раздела 3 слова “бюджетными и” исключить.

1.1.10. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409122 “Расчет показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”):

в пункте 1:

в таблице раздела 1:

в графе 2 строки 1.1.1 слова “и чеки (в том числе дорожные чеки)” исключить;

в графе 2 строки 1.2.4 слова “или законодательством иностранного государства” заменить словами “, или обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями в соответствии с законодательством иностранного государства, предусматривающим защиту владельцев облигаций”, после слова “покрытия” дополнить словом “(активов)”, после слова “находящегося” дополнить словом “(находящихся)”;

графу 2 строки 1.3.1 после слов “лицами – нерезидентами” дополнить словами “(кроме банков)”;

в графе 2 строки 2.1.2.3 слова “превышающие 5 миллионов рублей” заменить словами “совокупная сумма которых превышает пять миллионов рублей”;

в графе 2 строки 2.2.2.1 слова “и субъектов малого бизнеса” исключить;

строку 2.2.2.3 исключить;

в графе 2 строки 2.2.2.5 слова “бюджетных и” исключить;

в графе 2 строки 2.2.6 слова “усреднению обязательных резервов” заменить словами “выполнению обязательных резервных требований”

в графе 2 строки 2.3.4 слова “, международными финансовыми организациями” исключить;

в графе 2 строки 2.3.5 слова “, международными финансовыми организациями” исключить;

в графе 2 строки 2.3.6 слова “, международными финансовыми организациями” исключить;

в графе 2 строки 2.3.8 слова “, международными финансовыми организациями” исключить;

графу 2 строки 2.4.2 после слова “долгосрочной” дополнить словами “и краткосрочной”;

в графе 2 строки 2.4.6 слово “ожидаемые” заменить словом “ожидаемый”, после слова “активы,” дополнить словами “соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня или”;

графу 2 строки 2.4.10.5 после слова “организаций” дополнить словами “, специализированных финансовых обществ, хедж-фондов и фондов денежного рынка”;

графу 2 строки 2.4.10.6 после слова “организаций” дополнить словами “, специализированных финансовых обществ, хедж-фондов и фондов денежного рынка”;

графу 2 строки 2.4.14.2 после слова “организаций” дополнить словами “и связанных с банком лиц”;

графу 2 строки 2.4.14.4 дополнить словами “(кроме финансовых организаций)”;

строку 3.3.2.6 изложить в следующей редакции:

“ 3.3.3	ожидаемый приток денежных средств по операциям со связанными с банком лицами (кроме финансовых организаций)	4.6.2	”;
---------	---	-------	----

графу 3 строки 3.3 изложить в следующей редакции: “Сумма строк 3.3.1, 3.3.2 и 3.3.3”;

в графе 2 строки 3.2.5 таблицы раздела 3 слова “бюджетными и” исключить;

пункт 2 дополнить предложением следующего содержания: “При составлении Отчета по операциям отдельно в рублях и каждой значимой иностранной валюте в поле “Код валюты” указывается согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) цифровой код валюты, в которой осуществляются операции, а для Отчета, сформированного суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, – условный код “000”.”;

в пункте 8:

абзац первый после слова “соответствующей” дополнить словами “по состоянию на 1 января текущего года”;

в абзаце третьем слово “18-го” заменить словом “14-го”.

1.1.11. В форме отчетности 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III”):

строку 101.14 изложить в следующей редакции:

“ 101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:		”;
----------	--	--	----

после строки 101.14 дополнить строками 101.14.1–101.14.3, 101.15 следующего содержания:

“ 101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)		”;
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента		
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга		
101.15	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итогов		

после строки 201.7.5 дополнить строкой 201.7.5.1 следующего содержания:

“ 201.7.5.1	Справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в строке 201.7.5		”;
-------------	---	--	----

после строки 202.3.3 дополнить строкой 202.3.4 следующего содержания:

“ 202.3.4	Справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в строках 202.3.1, 202.3.2, 202.3.3		”;
-----------	--	--	----

дополнить разделом “Справочно.” следующего содержания:

“Справочно.

1. Объем акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, отчужденных по сделкам РЕПО, \_\_\_\_\_ тыс. руб.

2. Объем акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, приобретенных по сделкам РЕПО, \_\_\_\_\_ тыс. руб.”.

1.1.12. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III”):

в таблице пункта 1:

строку 101.14 изложить в следующей редакции:

“ 101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	2.2.13/(–)	”;
----------	--	------------	----

после строки 101.14 дополнить строками 101.14.1–101.14.3, 101.15 следующего содержания:

“ 101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	2.2.13/(–)	”;
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	2.2.13/(–)	
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	2.2.13/(–)	

101.15	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	Сумма строк 101.1, 101.2, 101.3, 101.4, 101.5, 101.6, 101.7, 101.8, 101.9, 101.10, 101.11, 101.12, 101.13, 101.14
--------	--	--

в графе 3 строки 102 цифры “101.14” заменить цифрами “101.15”;  
после строки 201.7.5 дополнить строкой 201.7.5.1 следующего содержания:

“ 201.7.5.1	Справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в строке 201.7.5	(-)/(5.2)	”;
-------------	---	-----------	----

после строки 202.3.3 дополнить строкой 202.3.4 следующего содержания:

“ 202.3.4	Справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в строках 202.3.1, 202.3.2, 202.3.3	4.2.2/(-)	”;
-----------	--	-----------	----

дополнить пунктом 8<sup>1</sup> следующего содержания:

“8<sup>1</sup>. В пунктах 1 и 2 раздела “Справочно” отражается совокупный объем полученных и переданных по сделкам РЕПО акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, а также собственных акций и (или) субординированных облигаций. Значения указываются с учетом применения порядка, установленного подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П и пунктом 3 настоящего Порядка.

В пункте 1 раздела “Справочно” указывается совокупный объем отчужденных по сделкам РЕПО акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, а также собственных акций и (или) субординированных облигаций.

В пункте 2 раздела “Справочно” указывается совокупный объем приобретенных по сделкам РЕПО акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, а также собственных акций и (или) субординированных облигаций, в случаях если продавец по сделке РЕПО не является кредитной организацией либо если продавец по сделке РЕПО – кредитная организация, которая не является собственником акций и (или) субординированных облигаций и действует от имени и за счет клиента.”.

1.1.13. Абзац четвертый пункта 5 Порядка составления отчетности по форме 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” изложить в следующей редакции:

“операции по первой части сделки по продаже ценных бумаг с обратным выкупом – по строке 2, либо по строке 4, либо по строке 5 (в графе, определяемой исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО), по второй части сделки – по строке 11 в графе, соответствующей сроку возврата денежных средств, установленному договором.”.

1.1.14. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409126 “Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов)”:

абзац пятый пункта 3 дополнить предложением следующего содержания: “Для договоров потребительского кредита (займа), по которым из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов предоставляются субсидии на возмещение выпадающих доходов, для целей расчета средневзвешенного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) принимается полная стоимость потребительского кредита (займа) с учетом выпадающих доходов кредитной организации, возмещаемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов”;

в пункте 4:

абзац второй дополнить предложением следующего содержания: “В графе 4 Отчета указывается общая сумма потребительских кредитов (займов) по заключенным договорам потребительских кредитов (займов) за квартал.”;

в абзаце третьем:

первое предложение после слова “кредитования” дополнить словами “(лимита задолженности и (или) лимита выдачи кредитной линии, в том числе возобновляемой)”;

второе предложение исключить;

в пункте 5:

абзац пятый дополнить словами “, и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента – физического лица (“овердрафт”);

дополнить абзацами следующего содержания:

“При составлении Отчета по строкам 2.1, 3.1.1, 3.2.1, 4.1.1, 4.2.1 в расчет принимается сумма потребительского кредита (займа) до 29 999 рублей включительно, по строкам 2.2, 3.1.2, 3.2.2, 4.1.2, 4.2.2 –

от 30 000 рублей до 99 999 рублей включительно, по строкам 3.1.3, 3.2.3 – от 100 000 включительно, по строкам 2.3, 4.1.3, 4.2.3 – от 100 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по строкам 2.4, 4.1.4, 4.2.4 – от 300 000 рублей включительно.

Потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым приобретены кредитной организацией (новым кредитором) по договору цессии, в Отчете не отражаются.”.

1.1.15. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”:

в абзаце втором пункта 1:

в первом предложении слова “28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года № 25783, 29 ноября 2013 года № 30496 (“Вестник Банка России” от 21 ноября 2012 года № 66, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение Банка России № 387-П)” заменить словами “3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 511-П)”;

во втором предложении слова “№ 387-П” заменить словами “№ 511-П”;

в абзаце первом пункта 2 слова “главы 3 приложения 3 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74) (далее – Положение Банка России № 385-П)” заменить словами “главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910 (“Вестник Банка России” от 13 февраля 2015 года № 12) (далее – Положение Банка России № 446-П)”;

в абзаце пятом пункта 3 слова “приложения 3 к приложению к Положению Банка России № 385-П” заменить словами “Положения Банка России № 446-П”;

в абзаце восьмом подпункта 4.1 пункта 4 слова “№ 387-П” заменить словами “№ 511-П”;

в пункте 10:

в абзаце четвертом слово “20-го” заменить словом “15-го”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“По состоянию на 1 января Отчет представляется крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.”.

1.1.16. В форме отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”:

раздел 2 дополнить строками следующего содержания:

“ТР =

ОТР =

ДТР =

ГВР(ТР) =

ГВР(ВР) =

ГВР(ПР) =

ГВР(ФР) =

АН =”;

дополнить разделом 6 следующего содержания:

“Раздел 6. Норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27)

Подраздел 6.1. Значение обязательного норматива краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27)

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Числовое значение нарушенного норматива Н27, процент	Дата, за которую норматив Н27 нарушен	Примечание
1	2	3	4	5
Н27				

Подраздел 6.2. Отдельные показатели деятельности кредитной организации, используемые для расчета обязательного норматива краткосрочной ликвидности

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.			
	во всех валютах, включая рубли	по видам валют		
		в рублях	в значимой иностранной валюте	
			...	...
1	2	3	4	5
ВЛА-1				
ВЛА-2А				
ВЛА-2Б				
БКЛ		X	X	X
ДАИВ		X	X	X
ВК				
ООДС				
ОПДС				

1.1.17. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”:

в пункте 1 слова “28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года № 25783, 29 ноября 2013 года № 30496 (“Вестник Банка России” от 21 ноября 2012 года № 66, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение Банка России № 387-П)” заменить словами “3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 511-П)”, дополнить словами “, Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 510-П)”;

в пункте 2:

в абзаце первом слова “№ 387-П” заменить словами “№ 511-П”;

в абзаце четвертом после слов “риска (СФРi),” дополнить словами “товарного риска (ТР), основного товарного риска (ОТР), дополнительного товарного риска (ДТР), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска (ГВР(ТР), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска (ГВР(ВР), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска (ГВР(ПР), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска (ГВР(ФР),”, слова “№ 387-П” заменить словами “№ 511-П”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Показатель антициклической надбавки (АН) к нормативам достаточности капитала банка рассчитывается ежеквартально в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И. По строке “АН=” раздела 2 Отчета подлежит отражению минимально допустимое значение антициклической надбавки (в процентах от активов, взвешенных по риску) на отчетный год.”;

абзац первый пункта 3 изложить в следующей редакции:

“3. Информация по разделу 3, графе 3 таблицы раздела 4, графам 2 и 3 раздела 6 Отчета указывается с двумя знаками после запятой.”;

пункт 4 дополнить предложением следующего содержания: “Информация о нарушении норматива краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) приводится в разделе 6 Отчета.”;

абзац первый пункта 9 после слова “Отчет” дополнить словами “(кроме раздела 6)”;

в абзаце втором пункта 10 слова “раздел 3” заменить словами “разделы 3 и 6”;

дополнить пунктом 11 следующего содержания:

“11. Информация раздела 6 Отчета по нормативу краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) представляется только кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Показатели раздела 6 Отчета – высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1), высоколиквидные активы уровня 2А (ВЛА-2А), высоколиквидные активы уровня 2Б (ВЛА-2Б), величина корректировки высоколиквидных активов (ВК), лимит безотзывной кредитной линии (БКЛ), высоколиквидные активы, номинированные в отдельных иностранных валютах (ДАИВ), ожидаемые оттоки денежных средств (ООДС), ожи-



даемые притоки денежных средств (ОПДС) – рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Положение Банка России № 421-П) с учетом особенностей расчета, установленных Положением Банка России № 510-П.”

Подраздел 6.2 раздела 6 Отчета формируется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (графа 2), отдельно в рублях (графа 3) и по каждой значимой иностранной валюте (графы 4, 5, ...), определенной пунктом 1.9 Положения Банка России № 510-П. В целях представления в подразделе 6.2 раздела 6 Отчета информации по нескольким значимым иностранным валютам таблица дополняется необходимым количеством граф с указанием в заголовочной части таблицы наименования каждой из иностранных валют. Суммы в иностранной валюте указываются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Раздел 6 Отчета представляется в территориальное учреждение Банка России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным:

кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.”

1.1.18. В пункте 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409251 “Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)”:

в абзаце втором цифры “401–408,” заменить цифрами “401–408, 42309,”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“По строке 1.2.1 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам – физическим лицам для проведения операций с использованием расчетных карт, кредитных карт (балансовые счета №№ 40817, 40820)”.

1.1.19. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409301 “Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации”:

абзац четвертый пункта 4 признать утратившим силу;

в пункте 22;

в подпункте 22.1:

строку “Графы 3, 8” после цифр “+ 40603” дополнить цифрами “+ 40606”;

строку “Графы 4, 9” после цифр “+ 40817” дополнить цифрами “+ 40823 + 40824 + 40825”, после цифр “+ 40909” дополнить цифрами “+ 42108”;

строку “Графы 4, 9” подпункта 22.2 после цифр “40901<sup>2</sup>” дополнить цифрами “+ 42109 + 42110 + 42111 + 42112 + 42113 + 42114”, после цифр “+ 47608” дополнить цифрами “+ 47610 + 47611”;

в строке “Графа 28” подпункта 22.5:

после цифр “– 10610” дополнить цифрами “+ 10611 + 10612 – 10613 + 10614”;

после цифр “– 10901” дополнить цифрами “– 11101”;

цифры “+ 50407 + 50408”, “+ 60348”, “+ 60706”, “+ 61012”, “– 70612” и “– 70712” исключить;

после цифр “– 60106” дополнить цифрами “– 60118”;

после цифр “– 61703” дополнить цифрами “+ 61912 + 62002 + 62103”.

1.1.20. В графе 2 таблицы подпункта 3.3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409302 “Сведения о размещенных и привлеченных средствах”:

в строке 1.7 цифры “421” заменить цифрами “40825, 42108–42114, 47610”;

в строке 1.8 цифры “421” заменить цифрами “42101–42107”;

строку 1.9 после цифр “40820,” дополнить цифрами “40823, 40824,”.

1.1.21. В форме отчетности 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам”:

разделы 2 и 3 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию;

в общих названиях граф 2 и 3, граф 5 и 6 раздела 9 слова “руб. коп.” заменить словами “единиц валюты”.

1.1.22. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам”:

абзац третий пункта 3 после слов “дополнительные строки” дополнить словами “(с обязательным указанием в графе 1 раздела 2 идентификационного кода договора по каждой дополнительной строке)”;

в пункте 4:

в подпункте 4.1:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“В графе 2 раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица – резидента. При отражении ссуд, предоставленных адвокатам, нотариусам и иным лицам для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, в графе 2 раздела 1 указывается “00000000000000”. Графа 2 раздела 1 для индивидуальных предпринимателей и заемщиков-нерезидентов не заполняется.”;

абзац девятнадцатый признать утратившим силу;

в подпункте 4.2:

в абзаце втором цифры “10–15” заменить цифрами “10–16”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В графе 16 раздела 2 указывается признак “Б” в случае, если на 1-е число месяца, следующего за отчетным, осуществляется процедура банкротства в отношении заемщика.

При отражении в графе 16 раздела 2 признака “Б” графы 11–15 раздела 2 могут не заполняться. При этом в случае прекращения процедуры банкротства заполнение граф 11–15 раздела 2 возобновляется.”;

подпункт 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3. Раздел 3.

4.3.1. Сведения по графам 1, 4, 6, 8, 11, 15 и 16 раздела 3 представляются начиная с 1 января 2016 года, сведения по графам 2, 3, 5, 7, 9, 10, 12–14 раздела 3 – с 1 апреля 2016 года.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, графы 3, 5, 7, 9, 10, 13 и 14 раздела 3 могут не заполняться.

4.3.2. В графе 1 раздела 3 отражается вид ссуды с использованием следующих кодов:

1 – кредиты (займы) и прочие размещенные средства, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 20311, 20312, 20317, 20318, 44101–44109, 44201–44210, 44301–44310, 44401–44410, 44501–44509, 44601–44609, 44701–44709, 44801–44809, 44901–44909, 45001–45009, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45410, 45601–45608, 45801–45814, 45816, 46001–46007, 46101–46107, 46201–46207, 46301–46307, 46401–46407, 46501–46507, 46601–46607, 46701–46707, 46801–46807, 46901–46907, 47001–47007, 47101–47107, 47201–47207, 47301–47307, 47423 и внебалансовых счетах (их частях) 91316, 91317 (указывается один из кодов от 1.1 до 1.8):

1.1 – кредиты (займы), прочие размещенные средства, не относящиеся к кодам 1.2–1.8;

1.2 – кредиты “овердрафт”;

1.3 – кредитные линии с лимитом задолженности;

1.4 – кредитные линии с лимитом выдачи;

1.5 – комбинированные кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности;

1.6 – кредитные карты;

1.7 – драгоценные металлы, предоставленные клиентам;

1.8 – требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;

5 – требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802;

6 – требования по приобретенным на вторичном рынке закладным, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802;

7 – требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47423, 47408, 60312, 60314;

8 – требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47410, 47431;

11 – участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации, не отраженное в кодах 1, 5–8.

4.3.3. В графе 2 раздела 3 указывается цель кредитования в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору) с использованием следующих кодов:

1 – пополнение оборотных средств;

2 – приобретение недвижимого имущества (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 2 без расшифровки):

2.1 – приобретение земельных участков;

2.2 – приобретение жилых зданий;

2.3 – приобретение нежилых зданий;

2.4 – приобретение жилых помещений;

2.5 – приобретение нежилых помещений;

2.6 – иное;

3 – приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества);

4 – строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 4 без расшифровки):

4.1 – строительство жилых зданий;

4.2 – реконструкция жилых зданий;

4.3 – строительство нежилых зданий;

4.4 – реконструкция нежилых зданий;

4.5 – приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий;

4.6 – приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилых зданий;

4.7 – финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий (например, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких жилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией нежилых зданий, инженерно-технической инфраструктуры и так далее);

4.8 – финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий (например, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких нежилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией инженерно-технической инфраструктуры и так далее);

4.9 – финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции инженерно-технической инфраструктуры;

5 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, указывается один из кодов от 5.1 до 5.4 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 5 без расшифровки):

5.1 – приобретение собственных векселей кредитной организации;

5.2 – приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения № 254-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения № 254-П, оценивается как хорошее;

5.3 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к перечисленным в кодах 5.1 и 5.2, в случае, когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

5.4 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к перечисленным в кодах 5.1–5.3;

6 – обеспечение участия в электронных торгах и аукционах;

7 – осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц;

8 – ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией;

9 – ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами;

10 – ссуды на погашение (рефинансирование) (как полное, так и частичное) обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями;

11 – финансирование лизинговой деятельности;

12 – приобретение прав требования по ссудам;

13 – предоставление займов третьим лицам;

14 – иные цели;

0 – цели кредитования не определены.

Если ссуда предоставлена на несколько целей, то указывается информация обо всех целях.

По кредитным линиям, в случае если по отдельным траншам установлены разные цели, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка целей по каждому траншу.

4.3.4. В графах 3, 5, 7, 10 раздела 3 указываются сведения, первоначально предусмотренные договором о предоставлении ссуды (договором о приобретении прав требования).

В графах 4, 6, 8, 11 раздела 3 указываются условия договора, действующие по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным. В случае отсутствия изменений в договоре по соответствующему параметру в графах 4, 6, 8, 11 указываются значения, отраженные в графах 3, 5, 7, 10 соответственно.

4.3.5. В графах 3 и 4 раздела 3 указываются сумма ссуды, отраженная в договоре, лимит по ссудам “овердрафт”, кредитным картам, лимит выдачи по кредитным линиям с лимитом выдачи, лимит задолженности по кредитным линиям с лимитом задолженности и по комбинированным кредитным линиям.

По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается сумма договора в единицах валюты ссуды.

В случае если значение суммы лимита зависит от наступления условий, установленных договором, в графе 15 раздела 3 указывается значение “ЛИ”, в графе 3 раздела 3 указывается максимально возможное значение лимита по договору, в графе 4 раздела 3 указывается действующий лимит.

По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся суммы траншей.

По мультивалютным кредитным линиям основная строка не заполняется.

4.3.6. В графах 5 и 6 раздела 3 указывается код валюты ссуды по договору согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

По мультивалютным кредитным линиям основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка кодов валют по каждому траншу.

4.3.7. В графах 7 и 8 раздела 3 указывается дата окончательного погашения ссудной задолженности, предусмотренная договором (дополнительным соглашением к договору).

В случаях когда договором не предусмотрен срок возврата средств, графы 7 и 8 раздела 3 не заполняются.

Если по кредитной линии даты погашения отдельных траншей не совпадают с датой окончательного погашения задолженности по кредитной линии, в дополнительных строках по траншам приводится дата погашения по каждому траншу.

4.3.8. В графе 9 раздела 3 указывается вид процентной ставки в соответствии с условиями договора, действовавшими на дату предоставления ссуды, с использованием следующих кодов:

Ф – фиксированная (устанавливается на весь период действия договора или на определенный период);

П – плавающая (значение ставки зависит от плавающего компонента, указанного в графе 14 раздела 3);

М – переменная (изменение ставки зависит от наступления установленных договором условий, указанных в графе 14 раздела 3 Отчета).

Если договором предусмотрена комбинация разных видов процентных ставок (комбинированная ставка), то указывается комбинация соответствующих кодов (например, ФП).

Если по кредитной линии предусмотрены разные виды процентных ставок для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов процентной ставки по каждому траншу.

4.3.9. В графах 10 и 11 раздела 3 указываются годовые процентные ставки по ссуде:

для фиксированной процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка, зафиксированная в первоначальном договоре, в графе 11 – процентная ставка с учетом последних изменений в договоре;

для плавающей процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на дату заключения договора исходя из условий договора, в графе 11 – процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на отчетную дату исходя из условий договора;

для переменной процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка, установленная договором на дату заключения договора, в графе 11 – процентная ставка по договору (с учетом изменений), действующая на отчетную дату.

В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчета ее следует пересчитать в годовое исчисление.

Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующим договором.

Если по кредитной линии предусмотрена выдача траншей под разные процентные ставки, основная строка по графам 10 и 11 не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся значения процентных ставок по каждому траншу.

4.3.10. В графе 12 раздела 3 указывается годовая процентная ставка по просроченной части ссуды (при наличии таковой), исходя из действующего на 1-е число месяца, следующего за отчетным, договора, дополнения к договору.

Если по кредитной линии предусмотрены разные процентные ставки по просроченной части ссуды для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка размеров процентной ставки по просроченной части ссуды по каждому траншу.

4.3.11. В графе 13 раздела 3 указывается первоначальный период фиксации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре, с использованием следующих кодов:

- 1 – на весь срок ссуды (коды 2–8 в этом случае не используются);
- 2 – до 1 месяца;
- 3 – свыше 1 месяца до 3 месяцев;
- 4 – свыше 3 месяцев до 6 месяцев;
- 5 – свыше 6 месяцев до 1 года;
- 6 – свыше 1 года до 3 лет;
- 7 – свыше 3 лет до 5 лет;
- 8 – свыше 5 лет.

Первоначальный период фиксации процентной ставки определяется исходя из заранее определенного периода времени с даты предоставления ссуды, на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется. Первоначальный период фиксации может быть меньше или равен исходному сроку ссуды.

Если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.

4.3.12. В графе 14 раздела 3 указывается вид компонента, на основе которого рассчитывается плавающая и переменная процентные ставки, с использованием следующих кодов.

Вид плавающего (переменного) компонента:

- 1 – ключевая ставка Банка России;
- 2 – MosPrime Rate;
- 3 – RUONIA;
- 4 – ROISfix;
- 5 – LIBOR;
- 6 – уровень инфляции;
- 7 – финансовые показатели деятельности заемщика;
- 8 – иное.

Если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего (переменного) компонента для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов компонента процентной ставки по каждому траншу.

4.3.13. В графе 15 раздела 3 указываются специальные условия договора (при их наличии) с использованием следующих кодов:

Б – признак договора, который был консолидирован с другими договорами (отражается в основной строке). По договорам с признаком “Б” отражается информация только в разделах 1–3, при этом в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код консолидированного договора;

К – признак консолидированного договора (отражается в основной строке) или транша (отражается в дополнительных строках по траншам), возникшего при консолидации договоров (траншей);

Р – признак разделения (деконсолидации) договора (отражается в основной строке) или транша (отражается в дополнительных строках по траншам), при этом по разделенным договорам в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код договора до разделения (деконсолидации);

В – признак договора с валютной оговоркой (отражается в основной строке);

П – договором предусмотрена капитализация процентов (отражается в основной строке);

ЛД – установлен один лимит по нескольким договорам с одним заемщиком (отражается в основной строке);

ЛЗ – установлен один лимит по договорам с несколькими заемщиками (отражается в основной строке);

ЛИ – значение лимита зависит от условий, установленных в договоре (отражается в основной строке).

При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все соответствующие коды.

4.3.14. При указании в графе 15 раздела 3 Отчета кодов “Б” или “Р” в графе 16 раздела 3 указывается соответственно идентификационный номер консолидированного договора или идентификационный код договора до разделения (деконсолидации).”;

в подпункте 4.5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“По ссудам, выданным до 1 января 2016 года, сведения по графе 5 раздела 5 могут не заполняться.”;

в абзаце седьмом слова “(по нумерации, используемой в кредитной организации)” заменить словами “, неизменный и не повторяемый в рамках одного договора”;

подпункт 4.7 дополнить абзацем следующего содержания:

“По кредитной линии в основной строке в графах 1–4 раздела 7 отражается общая сумма требований по получению процентных доходов по договору, а в графе 5 раздела 7 – общая сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов.”;

в подпункте 4.9:

абзац второй дополнить предложением следующего содержания: “Сведения по графам 2, 3, 5 и 6 раздела 9 указываются в единицах валюты, соответствующей лицевому счету, на котором учитывается погашаемая задолженность.”

абзацы третий и шестнадцатый после слова “договору),” дополнить словами “действующая на конец отчетного месяца,”;

абзац десятый после слова “платежей” дополнить словами “или с установлением особого графика платежей, не соответствующего кодам 1–6”;

в подпункте 4.10:

в абзацах третьем и четвертом слова “другой организации” исключить;

абзацы седьмой-девятый изложить в следующей редакции:

“5 – передача отчитывающейся кредитной организацией ипотечного покрытия в доверительное управление с дальнейшей выдачей ипотечных сертификатов участия в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001) (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);

6 – эмиссия отчитывающейся кредитной организацией облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ;

7 – выдача отчитывающейся кредитной организацией ипотечных сертификатов участия в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ;”;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

“В графах 4–7 раздела 10 указывается информация по организации (физическому лицу), получившей (получившему) права требования в результате уступки прав требования по ссуде или на основании агентского договора (при указании в графе 1 раздела 10 кодов 1–4, 9), по доверительному управляющему (при указании в графе 1 раздела 10 кода 5), по организатору эмиссии ценных бумаг (при указании в графе 1 раздела 10 кода 6), по организации – продавцу защиты от кредитного риска (при указании в графе 1 раздела 10 кода 8):”;

абзац шестнадцатый дополнить словами “, по физическим лицам указывается “ФЛ”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“для физических лиц не заполняется”.

1.1.23. В разделе 1 формы отчетности 0409316 “Сведения о жилищных кредитах”:

графу 2 строки 1.1 изложить в следующей редакции:

“ипотечные жилищные кредиты, всего, из них:”;

дополнить строкой 1.1.1 следующего содержания:

“	1.1.1	выданные под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве																”.
---	-------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

1.1.24. В пункте 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409316 “Сведения о жилищных кредитах”:

подпункт 2.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“По строке 1.1.1 отражаются ипотечные жилищные кредиты, выданные под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве, в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015; № 49, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, № 30, ст. 4074, ст. 4082; № 52, ст. 6979; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4225; 2015, № 29, ст. 4362).”;

графу 1 строки “Раздел 1 строки 1, 1.1” таблицы подпункта 2.11 дополнить цифрами “, 1.1.1”.

1.1.25. Форму отчетности 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады” изложить в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

1.1.26. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады”:

в абзацах втором и третьем пункта 4 цифры “2–23” заменить цифрами “2–26”;

в пункте 5 цифры “17” заменить цифрами “20”;

в пункте 6 слова “22 и 23” заменить словами “25 и 26”.

1.1.27. В форме отчетности 0409401 “Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях”:

таблицу титульного листа изложить в следующей редакции:

Номер раздела	Вид отчета
Раздел 1	Данные нулевые (данные ненулевые) <sup>1</sup>
Раздел 2	Данные нулевые (данные ненулевые) <sup>1</sup>
Раздел 4	Данные нулевые (данные ненулевые) <sup>1</sup>

в примечании 1 цифры “1–4” заменить словами “1, 2 и 4”;

раздел 3 признать утратившим силу.

1.1.28. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409401 “Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях”:

в пункте I.5 цифры “1–3” заменить словами “1 и 2”;

в пункте I.6:

в абзаце втором слово “четырёх” заменить словом “трех”;

абзац пятый признать утратившим силу;

в абзаце третьем пункта I.8, абзацах четвертом-шестом и десятом пункта III.1, абзацах третьем и седьмом пункта III.2, абзацах восьмом и шестнадцатом пункта IV.4, абзаце тринадцатом подпункта IV.5.14 пункта IV.5 слова “и 3” исключить;

в абзаце третьем пункта IV.5.10 слова “или 4 и 6” исключить;

в пункте V.10:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Расчет нераспределенной прибыли отчитывающегося банка состоит в том, что из неиспользованной прибыли (убытка) отчитывающегося банка за отчетный период исключаются доходы и расходы от переоценки активов и пассивов, доходы и расходы, характер и условия получения (уплаты) которых не являются результатом основной деятельности отчитывающегося банка. Неиспользованная прибыль (убыток) показывается за вычетом налоговых выплат и объявленных дивидендов.”;

абзац третий признать утратившим силу;

подпункты V.10.1–V.10.5 признать утратившими силу;

разделы VI, VII и пункт IX.4 признать утратившими силу.

1.1.29. В зоне для размещения реквизитов заголовочной части формы отчетности 0409404 “Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов”:

слова “на 1 января \_\_\_\_\_ г.” заменить словами “на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.”;

слово “Годовая” заменить словом “Квартальная”.

1.1.30. Пункт I.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409404 “Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов” изложить в следующей редакции:

“I.2. Уполномоченные банки представляют Отчет в электронном виде в территориальные учреждения Банка России не позднее 5-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом. По состоянию на 1 января Отчет представляется в срок не позднее 9-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом. Представляемые сведения должны включать данные по филиалам отчитывающегося уполномоченного банка, не включая филиалы, находящиеся на территории других государств и не являющиеся самостоятельными юридическими лицами.”.

1.1.31. Раздел 3 формы отчетности 0409405 “Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершенных между резидентами и нерезидентами” признать утратившим силу.

1.1.32. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409405 “Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершенных между резидентами и нерезидентами”:

в пункте I.7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“I.7. В Отчете отражаются следующие виды операций с ценными бумагами (включая ценные бумаги, выпущенные Банком), а также долями, паями, вкладами в имуществе.”;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

“операции, связанные с исполнением обязательств по контракту и по кредитному договору (договору займа), по которым в Банке оформлен паспорт сделки.”;

абзац второй пункта II.3 изложить в следующей редакции:

“Операции с ценными бумагами, а также долями, паями, вкладами в имуществе, связанные с исполнением обязательств по контракту и по кредитному договору (договору займа), по которым в Банке оформ-

лен паспорт сделки, и осуществленные клиентами Банка в предыдущие отчетные периоды, отражаются в том отчетном периоде, в котором были представлены подтверждающие документы (в пределах последних 12 месяцев).”;

в пункте III.1:

в абзаце первом цифру “3” заменить цифрой “2”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“операции, связанные с исполнением обязательств по контракту, кредитному договору (договору займа) (кроме прощения долга), по которым в Банке оформлен паспорт сделки, и сопровождаемые передачей прав собственности на ценные бумаги (доли, паи) и (или) на недвижимое имущество, увеличением уставного капитала, осуществлением вклада в имущество, оказанием финансовой помощи (в том числе в результате зачета встречных требований, новации, иных способов исполнения обязательств).”;

абзацы восемнадцатый и девятнадцатый изложить в следующей редакции:

“операции по погашению просроченной задолженности по основному долгу и процентам (купонам) по ценным бумагам (долям, паям, вкладам), а также выплаты процентов, начисленных на просроченную задолженность по основному долгу и процентам;

операции, связанные с исполнением обязательств по контракту, кредитному договору (договору займа) (кроме прощения долга), по которым в Банке оформлен паспорт сделки, и сопровождаемые снижением (прекращением) обязательств по ценным бумагам (долям, паям) (в части как основного долга, так и обязательств по выплате доходов), обязательств по распределению прибыли учредителям (участникам) или по осуществлению выплат при ликвидации, а также сопровождаемые уменьшением уставного капитала, осуществлением изъятий из имущества (в результате зачета встречных требований, иных способов исполнения обязательств).”;

абзацы третий и четвертый пункта III.2 изложить в следующей редакции:

“Для операций клиентов Банка с кодами 23 и 24, совершенных в отчетном периоде, должна быть указана дата из графы 3 раздела III формы отчетности 0406006 “Ведомость банковского контроля по кредитному договору” либо дата из графы 3 подраздела III.I формы отчетности 0406008 “Ведомость банковского контроля по контракту” (далее при совместном упоминании – Ведомость банковского контроля), приведенных в приложении 7 (приложении 6) к Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25103, 15 августа 2013 года № 29394, 12 декабря 2014 года № 35153, 1 июля 2015 года № 37876 (“Вестник Банка России” от 17 августа 2012 года № 48–49, от 21 августа 2013 года № 44, от 22 января 2015 года № 2, от 22 июля 2015 года № 60). Дополнительно в графе 21 указывается номер паспорта сделки, по которому оформлена Ведомость банковского контроля.

Для операций, указанных в пункте II.3 настоящего Порядка, указывается дата представления подтверждающих документов. Дополнительно в графе 21 указывается дата фактического поступления денежных средств, а для операций, отражаемых по кодам 23 и 24, указывается номер паспорта сделки, по которому оформлена Ведомость банковского контроля, а также дата из графы 3 раздела III (подраздела III.I) Ведомости банковского контроля.”;

в пункте III.4:

абзац второй после цифр “23,” дополнить цифрами “24.”;

абзац третий дополнить словами “, при этом в графе 21 Отчета указывается дата операции по второй части соответствующей сделки, установленная договором, в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год”;

абзацы двадцать второй – двадцать пятый изложить в следующей редакции:

“23 – для операций, связанных с исполнением обязательств по кредитному договору (договору займа) (кроме прощения долга), по которому в Банке оформлен паспорт сделки, в отношении финансовых инструментов, указанных в пункте III.3 настоящего Порядка;

24 – для операций, связанных с исполнением обязательств по контракту, по которому в Банке оформлен паспорт сделки, в отношении финансовых инструментов, указанных в пункте III.3 настоящего Порядка;

30 – для операций по договору уступки права требования в отношении финансовых инструментов, указанных в пункте III.3 настоящего Порядка;

40 – для операций по покупке-продаже ценных бумаг, совершенных в рамках поставочных срочных контрактов (опционные, фьючерсные и форвардные контракты, свопы);”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“99 – для всех операций, отражаемых в разделе 2 Отчета, кроме операций с кодами 21, 22, 23, 24.”;



пункт III.5 изложить в следующей редакции:

“III.5. В графе 5 указывается соответствующий код направления платежа.

С кодом “INR” в Отчете отражаются:

поступления от нерезидентов (включая нерезидентов, являющихся клиентами Банка), а также со счетов брокеров-резидентов, действующих в интересах своих клиентов-нерезидентов (кроме уполномоченных банков-брокеров), в том числе по сделкам на возвратной основе, средств по собственным операциям Банка. Для целей Отчета в качестве контрагента указывается не брокер, а его клиент-нерезидент;

поступления от нерезидентов (включая нерезидентов, являющихся клиентами Банка), а также со счетов брокеров-резидентов, действующих в интересах своих клиентов-нерезидентов (кроме уполномоченных банков-брокеров), в том числе по сделкам на возвратной основе, средств в пользу резидентов, являющихся клиентами Банка по брокерским, агентским договорам, договорам доверительного управления. Для целей Отчета в качестве получателя средств указывается клиент-резидент, а в качестве контрагента указывается не брокер, а его клиент-нерезидент;

поступления на клиентские счета резидентов (кроме уполномоченных банков) денежных средств от нерезидентов (включая нерезидентов, являющихся клиентами Банка), за исключением поступлений денежных средств со счетов брокеров-резидентов, действующих в интересах своих клиентов-нерезидентов;

поступления денежных средств на счета резидентов по операциям с кодами ОТН3 и ОТН4, указанными в графе 3 Отчета;

по операциям с кодом вида операции 22 – передача ценных бумаг (долей, паев) резидентами нерезидентам;

по операциям с кодами вида операции 23 и 24 – передача резидентами в пользу нерезидентов прав собственности на ценные бумаги (доли, паи) и (или) на недвижимое имущество, увеличение уставного капитала резидента (уменьшение уставного капитала нерезидента), вклад в имущество резидента (изъятие из имущества нерезидента), оказание финансовой помощи резиденту, а также снижение (прекращение) обязательств по ценным бумагам (долям, паям) нерезидентов (в части как основного долга, так и обязательств по выплате доходов), обязательств нерезидентов по распределению прибыли учредителям (участникам) или по осуществлению выплат при ликвидации;

получение вознаграждения резидентом от нерезидента по договору уступки права требования.

С кодом “OUTR” в Отчете отражаются:

платежи в пользу нерезидентов (включая нерезидентов, являющихся клиентами Банка), а также на счета брокеров-резидентов, действующих в интересах своих клиентов-нерезидентов (кроме уполномоченных банков-брокеров), в том числе по сделкам на возвратной основе, по собственным операциям Банка. Для целей Отчета в качестве контрагента указывается не брокер, а его клиент-нерезидент;

платежи в пользу нерезидентов (включая нерезидентов, являющихся клиентами Банка), а также на счета брокеров-резидентов, действующих в интересах своих клиентов-нерезидентов (кроме уполномоченных банков-брокеров), по операциям, совершенным Банком в интересах своих клиентов-резидентов по брокерским, агентским договорам, договорам доверительного управления, в том числе по сделкам на возвратной основе. Для целей Отчета в качестве плательщика средств указывается клиент – резидент Банка, а в качестве контрагента указывается не брокер, а его клиент-нерезидент;

платежи в пользу нерезидентов (включая нерезидентов, являющихся клиентами Банка), осуществленные клиентами-резидентами (кроме уполномоченных банков) по операциям с нерезидентами, в том числе по сделкам на возвратной основе, за исключением платежей на счета брокеров-резидентов, действующих в интересах своих клиентов-нерезидентов;

переводы клиентов-резидентов в пользу нерезидентов по операциям с кодами ОТН3 и ОТН4, указанными в графе 3 Отчета;

по операциям с кодом вида операции 22 – получение ценных бумаг (долей, паев) резидентами от нерезидентов;

по операциям с кодами вида операции 23 и 24 – получение резидентами от нерезидентов прав собственности на ценные бумаги (доли, паи) и (или) на недвижимое имущество, увеличение уставного капитала нерезидента (уменьшение уставного капитала резидента), вклад в имущество нерезидента (изъятие из имущества резидента), оказание финансовой помощи нерезиденту, а также снижение (прекращение) обязательств по ценным бумагам (долям, паям) резидентов (в части как основного долга, так и обязательств по выплате доходов), обязательств резидентов по распределению прибыли учредителям (участникам) или по осуществлению выплат при ликвидации;

выплата вознаграждения резидентом в пользу нерезидента по договору уступки права требования.

С кодом “OUTN” в Отчете отражаются:

платежи Банка в пользу резидентов (включая кредитные организации, выступающие как от своего имени и за свой счет, так и в интересах своих клиентов-резидентов по брокерским, агентским договорам,

договорам доверительного управления) за приобретенные в пользу нерезидентов – клиентов Банка по брокерским, агентским договорам, договорам доверительного управления ценные бумаги (доли, паи), в том числе по сделкам на возвратной основе. Для целей Отчета в качестве плательщика указывается клиент-нерезидент (депонент-нерезидент) Банка;

платежи клиентов-брокеров (резидентов), не являющихся кредитными организациями, в пользу резидентов (кроме уполномоченных банков, выступающих как от своего имени и за свой счет, так и в интересах своих клиентов-резидентов по брокерским, агентским договорам, договорам доверительного управления) за ценные бумаги (доли, паи), приобретенные брокерами в интересах своих клиентов-нерезидентов, в том числе по сделкам на возвратной основе.

С кодом “INN” в Отчете отражаются:

поступления от резидентов (включая кредитные организации, выступающие как от своего имени и за свой счет, так и в интересах своих клиентов-резидентов по брокерским, агентским договорам, договорам доверительного управления) в пользу нерезидентов, являющихся клиентами Банка по брокерским, агентским договорам, договорам доверительного управления, денежных средств от реализации ценных бумаг (долей, паев), включая сделки на возвратной основе, а также сумм от погашения ценных бумаг, процентных (купонных) доходов по ценным бумагам (долям, паям), дивидендов по акциям, в том числе поступления денежных средств, полученные Банком в качестве номинального держателя, платежного агента или полученные депозитарием Банка. Для целей Отчета в качестве получателя средств указывается клиент-нерезидент (депонент-нерезидент) Банка;

поступления от резидентов (кроме уполномоченных банков, выступающих как от своего имени и за свой счет, так и в интересах своих клиентов-резидентов по брокерским, агентским договорам, договорам доверительного управления) на счета клиентов-брокеров (резидентов) денежных средств в пользу их клиентов-нерезидентов от реализации ценных бумаг (долей, паев), в том числе по сделкам на возвратной основе, а также сумм от погашения ценных бумаг, процентных (купонных) доходов по ценным бумагам (долям, паям), дивидендов по акциям.

Платежи и поступления денежных средств включаются в Отчет независимо от способа их осуществления, в частности, включаются расчеты, осуществленные на счета (со счетов) “НОСТРО”, “ЛОРО” Банка (в том числе транзитные операции через другие банки-резиденты), аккредитивные счета, а также расчеты чеками или путем внесения денежных средств в кассу Банка.”;

в абзаце первом пункта III.7 слова “22 или 23” заменить словами “22, 23 или 24”;

абзац четвертый пункта III.8 изложить в следующей редакции:

“Для операций с кодами 23 и 24 указываются стоимость передаваемых ценных бумаг (долей, паев), недвижимого имущества, сумма увеличения (уменьшения) уставного капитала, вкладов в имущество (изъятий из имущества), объем оказанной финансовой помощи, объем снижения (прекращения) обязательств по ценным бумагам (долям, паям) (в части как основного долга, так и обязательств по выплате доходов), объем снижения обязательств по распределению прибыли учредителям (участникам) или по осуществлению выплат при ликвидации. Если указанная стоимость (сумма) не совпадает с суммой, отраженной в графе 6 раздела III (подраздела III.I) Ведомости банковского контроля, то в графе 21 дается краткое пояснение о суммах, составляющих получившуюся разницу.”;

абзац двенадцатый пункта III.9 изложить в следующей редакции:

“Для операций с кодами вида операции 22, 23 и 24, а также для операций с кодами направления платежа INN и OUTN графа 10 не заполняется.”;

в абзаце седьмом пункта III.10 слова “разделах 2 и 3” заменить словами “разделе 2”;

в абзаце третьем пункта III.11 слова “разделах 2 и 3” заменить словами “разделе 2”;

в пункте III.17:

абзацы тринадцатый и четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“для операций по первой части сделки на возвратной основе (с кодом вида операции 12) указывается дата операции по второй части соответствующей сделки, установленная договором, в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год;

для операций по второй части сделки на возвратной основе (с кодом вида операции 13) указывается дата операции по первой части соответствующей сделки в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“для операций с кодом вида операции 23 или 24 указывается номер паспорта сделки, по которому оформлена Ведомость банковского контроля, дата из графы 3 раздела III (подраздела III.I) Ведомости банковского контроля, а также краткое пояснение о суммах, составляющих разницу между стоимостью, отраженной в графе 8 Отчета, и суммой, указанной в графе 6 раздела III (подраздела III.I) Ведомости банковского контроля. Для разделения примечаний используется символ “/”.

Кроме указанных случаев в данной графе по усмотрению Банка могут быть даны другие пояснения.”.

1.1.33. В пункте II.4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409406 “Сведения о расчетах резидентов с нерезидентами по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам” слова “доб. 1-71-47 (факс (495) 771-44-60; e-mail: aja@cbr.ru)” заменить словами “доб. 1-53-86 (факс (495) 771-44-60; e-mail: sua1@cbr.ru)”.

1.1.34. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409407 “Сведения о трансграничных переводах физических лиц”:

абзац второй пункта III.8 дополнить словами “, либо в валюте платежной клиринговой позиции (для переводов, отражаемых в разделе 1 Отчета)”;

пункт III.11 дополнить словами “либо дата принятия в платежную клиринговую позицию (для переводов, отражаемых в разделе 1 Отчета)”;

в графе 5 таблицы раздела IV:

в строке 2 слова “НКО ЗАО “ЛИДЕР” заменить словами “НКО АО “ЛИДЕР”;

в строке 4 слова “ОАО КБ “ЮНИСТРИМ” заменить словами “АО КБ “ЮНИСТРИМ”;

в строке 5 слова “АКБ “ИНТЕРКООПБАНК” (ОАО)” заменить словами “АКБ “ИНТЕРКООПБАНК” (ПАО)”;

в строке 8 слова “ОАО АКБ “Связь-Банк” заменить словами “ПАО АКБ “Связь-Банк”;

в строке 9 слова “ОАО “Сбербанк России” заменить словами “ПАО Сбербанк”.

1.1.35. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409410 “Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам”:

в пункте II.3 слова “доб. 1-71-47, по адресу электронной почты: aja@cbr.ru” заменить словами “доб. 1-53-86, по адресу электронной почты: sua1@cbr.ru”;

в абзаце первом пункта IV.2 слова “В графе 2 указывается один из следующих кодов актива (пассива):” и таблицу исключить;

пункт VI.5 изложить в следующей редакции:

“VI.5. В графе 5 указывается один из кодов валюты актива (пассива), указанных в пункте III.5 настоящего Порядка.”.

1.1.36. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409634 “Отчет об открытых валютных позициях”:

в пункте 2:

второе предложение изложить в следующей редакции: “Отчетные данные участников банковской группы включаются в Отчет в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П).”;

примечание 1 исключить;

в пункте 9:

абзац девятый после слов “дочерних организаций)” дополнить словами “, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности”;

абзац двенадцатый после слов “дочерних организаций,” дополнить словами “а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности”.

1.1.37. Форму отчетности 0409639 “Справка о внутреннем контроле в кредитной организации” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409639 “Справка о внутреннем контроле в кредитной организации” изложить в редакции приложения 4 к настоящему Указанию.

1.1.38. Порядок составления и представления отчетности по форме 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” изложить в редакции приложения 5 к настоящему Указанию.

1.1.39. Форму отчетности 0409706 “Сведения об объемах внебиржевых сделок” изложить в редакции приложения 6 к настоящему Указанию.

1.1.40. В пункте 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409706 “Сведения об объемах внебиржевых сделок”:

в абзаце втором слова “20-го числа” заменить словами “15-го рабочего дня”;

абзац третий после слова “сделкам” дополнить словами “(по покупке, продаже и сделкам РЕПО)”.

1.1.41. Пункт 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409708 “Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или осуществляющих клиринговую деятельность и (или) функции центрального контрагента” дополнить абзацем следующего содержания:

“При отсутствии значений показателей в соответствующей графе Отчета проставляется прочерк.”.

1.1.42. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409710 “Сведения об индивидуальном клиринговом обеспечении и ином обеспечении участника клиринга”:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. В графе 2 указывается полное или сокращенное наименование участника клиринга. Если участником клиринга является нерезидент, указывается его наименование на английском языке или в латинской транскрипции.”;

дополнить пунктами 3<sup>1</sup> и 3<sup>2</sup> следующего содержания:

“3<sup>1</sup>. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) для участников клиринга – резидентов, для участников клиринга – нерезидентов – код “Tax Identification Number” (TIN) или регистрационный номер в стране регистрации. При отсутствии у участников клиринга – резидентов ИНН, у участников клиринга – нерезидентов – TIN или регистрационного номера в стране регистрации в данной графе необходимо указывать: для участников клиринга – резидентов – десять нулей, для участников клиринга – нерезидентов – три нуля.

3<sup>2</sup>. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) участника клиринга – резидента, для паевых инвестиционных фондов – резидентов указываются ОГРН управляющей компании паевого инвестиционного фонда, для индивидуального предпринимателя – резидента – основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП). В случае отсутствия данных об ОГРН (ОГРНИП) участника клиринга – резидента для заполнения в данных графах необходимо указывать тринадцать (пятнадцать) нулей. Для участника клиринга – нерезидента – условное обозначение НР.”;

пункт 4 дополнить предложением следующего содержания: “В случае отсутствия группы (категории) участника клиринга проставляется прочерк.”;

пункт 5 дополнить предложением следующего содержания: “В случае осуществления клиринга по внебиржевым сделкам в графах 6 и 7 указывается слово “внебиржевой”.”.

1.1.43. В пункте II.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409711 “Отчет по ценным бумагам”:

абзацы пятьдесят первый – шестьдесят шестой изложить в следующей редакции:

“Для определения принадлежности организаций к подсекторам финансового сектора (Центральный банк Российской Федерации, кредитные организации, инвестиционные фонды, другие финансовые организации, государственные финансовые корпорации, страховщики, пенсионные фонды) следует руководствоваться Перечнем организаций финансового сектора, ежеквартально публикуемым на сайте Банка России в разделе “Статистика” / “Информация для отчитывающихся организаций” ([www.cbr.ru/statistics/?PrId=org](http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=org)). В случае отсутствия организации в указанном Перечне отнесение ее к подсекторам финансового сектора осуществляется кредитной организацией самостоятельно.

Сектор “нефинансовые организации” включает коммерческие и некоммерческие организации, занимающиеся производством товаров и оказанием нефинансовых услуг, независимо от формы собственности и организационно-правовой формы. К сектору нефинансовых организаций следует также относить унитарные предприятия.

К подсектору “нефинансовые государственные организации” относятся нефинансовые организации с кодами 11, 12, 13, 14, 61 Общероссийского классификатора форм собственности (ОКФС).

К подсектору “другие нефинансовые организации” относятся нефинансовые организации – резиденты с прочими кодами ОКФС.

В подсектор “кредитные организации” включаются банки и небанковские кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

К подсектору “инвестиционные фонды” относятся акционерные инвестиционные фонды, а также паевые инвестиционные фонды;

Подсектор “другие финансовые организации (за исключением страховщиков и негосударственных пенсионных фондов)” включает юридических лиц, предоставляющих на основании соответствующей лицен-

зии услуги на рынках ценных бумаг, услуги страхового брокера, а также лизинговые услуги, услуги по предоставлению займов под залог (деятельность ломбардов) или иные услуги финансового характера. В данный подсектор включаются также инвестиционные компании, управляющие компании, фондовые и товарно-фондовые биржи, брокерские организации, кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, лизинговые компании, факторинговые компании, ломбарды, саморегулируемые организации финансового рынка, страховых агентов и страховых брокеров, являющихся юридическими лицами, и другие финансовые посредники.

К подсектору “государственные финансовые корпорации” следует относить также государственную корпорацию “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”.

Подсектор “страховщики” включает юридических лиц, предоставляющих на основании соответствующей лицензии услуги страхования, перестрахования, взаимного страхования.

Подсектор “негосударственные пенсионные фонды” включает юридических лиц, предоставляющих на основании соответствующей лицензии услуги обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

“Сектор государственного управления” охватывает:

федеральные органы государственной власти, казенные, бюджетные и автономные учреждения, финансируемые за счет средств федерального бюджета;

органы государственной власти субъектов Российской Федерации, казенные, бюджетные и автономные учреждения, финансируемые за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации;

органы местного самоуправления, казенные, бюджетные и автономные учреждения, финансируемые за счет местных бюджетов муниципальных образований;

государственные внебюджетные фонды и государственные территориальные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, территориальные фонды обязательного медицинского страхования).

Сектор “население и некоммерческие организации, обслуживающие население”, включает физических лиц и индивидуальных предпринимателей, общественные и религиозные организации, фонды, имеющие социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно-полезные цели.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Принадлежность к сектору “нерезидентов” определяется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.”.

1.1.44. Форму отчетности 0409801 “Отчет о составе участников банковской группы” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409801 “Отчет о составе участников банковской группы” изложить в редакции приложения 7 к настоящему Указанию.

1.1.45. Форму отчетности 0409802 “Консолидированный балансовый отчет” изложить в редакции приложения 8 к настоящему Указанию.

1.1.46. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409802 “Консолидированный балансовый отчет”:

в пункте 1:

в абзаце первом слова “30 июля 2002 года № 191-П “О консолидированной отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2002 года № 3857, 14 марта 2005 года № 6393, 23 июля 2007 года № 9876, 15 июня 2012 года № 24587 (“Вестник Банка России” от 31 октября 2002 года № 58, от 13 апреля 2005 года № 19, от 2 августа 2007 года № 44, от 4 июля 2012 года № 35)” заменить словами “11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 (“Вестник Банка России” от 20 мая 2015 года № 44)”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Отчетные данные участников банковской группы включаются в Отчет в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П).”;

примечание 1 исключить;

в пункте 2:

в абзаце третьем цифры “4–6” заменить цифрами “3–21”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В целях составления Отчета под управляющей компанией понимается юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление дея-

тельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

В категорию “иные участники банковской группы” включаются отчетные данные участников банковской группы, не отнесенных к приведенным в Отчете категориям.

Отчетные данные участников банковской группы, указанных в абзаце третьем пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П, включаются в Отчет:

отдельно по каждому участнику банковской группы, если величина его собственных средств (капитала) составляет не менее 5 процентов величины аналогичного показателя банковской группы;

в суммарном виде – если величина его собственных средств (капитала) составляет менее 5 процентов величины аналогичного показателя банковской группы.

При этом суммарные данные по группам участников банковской группы, признанных несущественными, могут быть отражены в графах 7–18 Отчета (если в группу несущественных участников банковской группы включаются юридические лица, осуществляющие единый вид экономической деятельности) либо в графах 19–21 Отчета с раскрытием указанной информации (если в группу несущественных участников банковской группы включаются юридические лица, осуществляющие разные виды экономической деятельности), в том числе приведением перечня данных участников банковской группы, в пояснениях к Отчету.”;

в пункте 3:

абзац третий после слов “дочерних организаций)” дополнить словами “, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности.”;

абзац шестой после слов “дочерних организаций,” дополнить словами “а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности.”.

1.1.47. Форму отчетности 0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах” изложить в редакции приложения 9 к настоящему Указанию.

1.1.48. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах”:

в пункте 1:

в абзаце первом слова “30 июля 2002 года № 191-П “О консолидированной отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2002 года № 3857, 14 марта 2005 года № 6393, 23 июля 2007 года № 9876, 15 июня 2012 года № 24587 (“Вестник Банка России” от 31 октября 2002 года № 58, от 13 апреля 2005 года № 19, от 2 августа 2007 года № 44, от 4 июля 2012 года № 35)” заменить словами “11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 (“Вестник Банка России” от 20 мая 2015 года № 44)”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Отчетные данные участников банковской группы включаются в Отчет в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П).”;

примечание 1 исключить;

в абзаце третьем цифры “4–6” заменить цифрами “3–21”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В целях составления Отчета под управляющей компанией понимается юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление дея-







## Раздел VI. Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы

Номер строки	Наименование надбавки	Нормативное значение надбавки, процент	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год (в процентах от активов, взвешенных по риску)
1	2	3	4
1	поддержания достаточности капитала		
2	антициклическая		
3	за системную значимость		
Итого		X	

Наименьшая из величин отклонения фактических значений нормативов достаточности капитала (H20.1, H20.2 и H20.0) от нормативно установленных значений

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств
1	2	3	4
...			
...			
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			”.

1.1.50. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы”:

в пункте 1 слова “и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30589 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2013 года № 74)” заменить словами “, Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П), и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 510-П)”;

пункт 2 дополнить абзацами следующего содержания:

“В целях составления Отчета под управляющей компанией понимается юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

В категорию “иные участники банковской группы” включаются отчетные данные участников банковской группы, не отнесенные к приведенным в Отчете категориям.

Отчетные данные участников банковской группы, указанных в абзаце третьем пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П, включаются в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы: отдельно по каждому участнику банковской группы, если величина его собственных средств (капитала) составляет не менее 5 процентов величины аналогичного показателя банковской группы;

в суммарном виде, если величина его собственных средств (капитала) составляет менее 5 процентов величины аналогичного показателя банковской группы.

При этом суммарные данные по группам участников банковской группы, признанных несущественными, могут быть отражены в графах 7–18 Отчета (если в группу несущественных участников банковской группы включаются юридические лица, осуществляющие единый вид экономической деятельности) либо в графах 19–21 Отчета с раскрытием указанной информации (если в группу несущественных участников банковской группы включаются юридические лица, осуществляющие разные виды экономической деятельности), в том числе приведением перечня данных участников банковской группы, в пояснениях к Отчету.

Принимаемая в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы доля собственных средств (капитала) участников банковской группы, принадлежащая малым акционерам (участникам) участников банковской группы, подлежит отражению в Отчете отдельно по каждому участнику банковской группы.”;

в пункте 3:

абзац третий после слов “дочерних организаций)” дополнить словами “, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу незначительности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их незначительности,”;

абзац пятый после слов “дочерних организаций,” дополнить словами “а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу незначительности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их незначительности,”;

в пункте 5:

слова “Разделы II–IV” заменить словами “Разделы II–V”, цифры “2–8” заменить цифрами “2–8, 11”;

дополнить пунктами 6 и 7 следующего содержания:

“6. Подраздел V.2 раздела V Отчета формируется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (графа 2), отдельно в рублях (графа 3) и по каждой значимой иностранной валюте (графы 4, 5, ...), определенной пунктом 1.9 Положения Банка России № 510-П. В целях представления в разделе V Отчета информации по нескольким значимым иностранным валютам таблица дополняется необходимым количеством граф с указанием в заголовочной части таблицы наименования каждой из иностранных валют. Суммы в иностранной валюте указываются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Информация о нарушении норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26) приводится в подразделе V.1 раздела V Отчета.

Информация раздела V Отчета по нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26) представляется только кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Раздел V Отчета представляется в территориальное учреждение Банка России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным:

кредитными организациями (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций) – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, – не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

7. Раздел VI Отчета заполняется в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П.

В подразделе “Справочно” раздела VI Отчета приводится информация, используемая при расчете антициклической надбавки.”.

1.1.51. Форму отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” изложить в редакции приложения 10 к настоящему Указанию.

1.1.52. Разработочную таблицу пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” изложить в следующей редакции:

**“РАЗРАБОТОЧНАЯ ТАБЛИЦА ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА  
(публикуемая форма)**

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Номера балансовых счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и их расшифровок в соответствии с отчетностью по форме 0409110 <sup>1</sup>
1	2	3
<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	202 + 20302 + 20303 + 20305 + 204
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30102 + 30104 + 30106 + 30125 + 30202 + 30204 + 30208 + 30210 + A30215/2 + 30224 + 30228 + 30235 + 30238 + 30417 + 30419 – A/3.3 – A/3.4
2.1	Обязательные резервы	30202 + 30204 + 30238
3	Средства в кредитных организациях	20315 + 20316 + 30110 + 30114 + 30118 + 30119 + 30213 + 30215 – A30215/2 – 30410 + 30413 + 30416 + 30418 – 30420 – 30421 – 30422 – 30423 + 30424 + 30425 + 30427 + A/3.3 + A/3.4 + A/3.2 – A/3.1 <sup>2</sup>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501 (А – П) + 506 (А – П) + 52601 + A50505/4 – A50507/4
5	Чистая ссудная задолженность	20311 + 20312 + 20317 + 20318 + 319 + 320 (А – П) + 321 (кроме 32115) + 322 (А – П) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + 32902 + (40111 – 40110) <sup>3</sup> + 40308 + 441 (А – П) + 442 (А – П) + 443 (А – П) + 444 (А – П) + 445 (А – П) + 446 (А – П) + 447 (А – П) + 448 (А – П) + 449 (А – П) + 450 (А – П) + 451 (А – П) + 452 (А – П) + 453 (А – П) + 454 (А – П) + 455 (А – П) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + 458 (кроме 45818) + 460 (А – П) + 461 (А – П) + 462 (А – П) + 463 (А – П) + 464 (А – П) + 465 (А – П) + 466 (А – П) + 467 (А – П) + 468 (А – П) + 469 (А – П) + 470 (А – П) + 471 (А – П) + 472 (А – П) + 473 (кроме 47308) + 47402 + 47410 + 47431 + 477 (А – П) + 478 (А – П) + 512 (А – П) + 513 (А – П) + 514 (А – П) + 515 (А – П) + 516 (кроме 51610) + 517 (кроме 51710) + 518 (кроме 51810) + 519 (кроме 51910) + 60315 + A/5.1 <sup>2</sup> + A/5.3 – A/3.2 – A/5.2 – A/5.4 – A/9.3
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 (А – П) + 507 (А – П) + 601 (А – П) + 602 (А – П) + A50505/6.1 – A50507/6.2 + A50719/17
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	601 (А – П) + A/6.4 – A60206/6.3
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	503 (А – П) + 505 (А – П) – A50505/6.1 + A50507/6.2 + A50319/17 – A50505/4 + A50507/4
8	Требования по текущему налогу на прибыль	A60302/8
9	Отложенный налоговый актив	61702 + 61703
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	604 (А – П) + 60804 – 60805 + 609 (А – П) + 610 + 619 (А – П)
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	620 (А – П)
12	Прочие активы	11101 + 20308 + 20319 + 20320 + 30211 + (30221 – 30222) <sup>4</sup> + (30233 – 30232) <sup>4</sup> + 303 <sup>4</sup> + 30602 + 325 (А – П) + (40908 – 40907) <sup>4</sup> + 459 (А – П) + 474 (А) (кроме 47402, 47410, 47431) + 479 (А – П) + 509 (А – П) + 52503 + 603(А) (кроме 60315) + 614 + 621 (А – П) – 30226 + A30226/3.1 + A40109/9.1 – A60302/8 – A/5.3 – A/9.2 + A/9.3
13	Всего активов	стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12
<b>II. ПАССИВЫ</b>		
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	312 + 31701 + 31704 + 31801 + 31804 + 32901
15	Средства кредитных организаций	20313 + 20314 + 301 (П) (кроме 30126) + 30219 + 30230 + 30231 + 30236 + 30411 + 30412 + 30414 + 30415 + 313 + 314 + 315 + 316 + 31702 + 31703 + 31802 + 31803 + A/12 – A/14.1
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20309 + 20310 + 30220 + 30223 + 30227 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + (40108 – (40109 – A40109/5.1 – A40109/9.1)) + (40110 – 40111) <sup>3</sup> + 40116 + 402 + 403 (П) (кроме 40312) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 (П) (кроме 40907) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439 + 440 + 47401 + 47418 + 476 (кроме 47608, 47609, 47611) + A/13.2 – A/12 – A/14.2

1	2	3
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	423 + 426 + 47603 + 47605 + 47610 + A/13.1 + A/13.2
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52602 + A/14.1 + A/14.2
18	Выпущенные долговые обязательства	520 + 521 + 522 + 523 + 524 (кроме 52402, 52405, 52407) – A/13.2
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	A60301/16
20	Отложенное налоговое обязательство	61701
21	Прочие обязательства	(30222 – 30221) <sup>4</sup> + (30232 – 30233) <sup>4</sup> + 303 <sup>4</sup> + 30603 + 30604 + 40312 + (40907 – 40908) <sup>4</sup> + 47403 + 47405 + 47407 + 47411 + 47412 + 47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 47426 + 47608 + 47609 + 47611 + 52402 + 52405 + 52407 + 52501 + 603 (П) (кроме 60324) + 60806 + 613 + 61501 + A102/16 – A60301/16 – A/5.4
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20321 + 30126 + 30607 + 32115 + 32311 + 32403 + 45615 + 45715 + 45818 + 47308 + 47425 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 60324 + A/17 <sup>2</sup> – A20321/3.1 – A30126/3.1 – A/5.2 – A/9.2
23	Всего обязательств	стр. 14 + стр. 15 + стр. 16 + стр. 17 + стр. 18 + стр. 19 + стр. 20 + стр. 21 + стр. 22
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
24	Средства акционеров (участников)	102 – A102/16
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	105
26	Эмиссионный доход	10602
27	Резервный фонд	10701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	10603 – 10605 + 10609 – A10609/28 – 10610 + A10610/28
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	10601 + 10611 + A10609/28 – A10610/28
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	10612 – 10613
31	Переоценка инструментов хеджирования	10619 – 10620 + 10624 – 10625
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	10614 + 10621
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	108 – 109 + (707(П) – 707(A) + 70801 – 70802) <sup>5</sup>
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	По состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: 706 (П – А) По состоянию на 1 января: 70801 – 70802
35	Всего источников собственных средств	стр. 24 – стр. 25 + стр. 26 + стр. 27 + стр. 28 + стр. 29 + стр. 30 + стр.31 + стр. 32 + стр. 33 + стр. 34
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	91003 + 91004 + 91006 + 91010 + 91314 + 91316 + 91317 + 91319 + 91705 + 963 + 964 + 965 + 966 + 967 + 969 + 970 + 971
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	91315
38	Условные обязательства некредитного характера	91318

1.1.53. Форму отчетности 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)” изложить в редакции приложения 11 к настоящему Указанию.

1.1.54. Форму отчетности 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” изложить в редакции приложения 12 к настоящему Указанию.

1.1.55. Форму отчетности 0409813 “Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)” изложить в редакции приложения 13 к настоящему Указанию.

1.1.56. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409814 “Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)”:

пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

“В графе 3 Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.”;

в графе 3 “Разработочной таблицы для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)” пункта 5:

в строке 1.1.3 цифры “12” заменить цифрами “14”;

в строке 1.1.4 цифры “13” заменить цифрами “15”;

графу 3 строки 1.1.5 изложить в следующей редакции: “Статья 6 + статья 7 + статья 8 формы 0409807”;

в строке 1.1.6 цифру “8” заменить цифрой “9”;

в строке 1.1.7 цифру “9” заменить цифрами “10”;

графу 3 строки 1.1.8 изложить в следующей редакции: “Статья 12 + статья 13 + статья 19 формы 0409807”;

в строке 1.1.9 цифры “19” заменить цифрами “21”;

в строке 1.1.10 цифры “21” заменить цифрами “23”;

в строке 1.2.4 цифры “11” заменить цифрами “12”;

в строке 1.2.5 цифры “13” заменить цифрами “14”;

в строке 1.2.6 цифры “14” заменить цифрами “15”;

в строке 1.2.7 цифры “15” заменить цифрами “16”;

в строке 1.2.8 цифры “16” заменить цифрами “17”;

в строке 1.2.9 цифры “17” заменить цифрами “18”;

графу 3 строки 1.2.10 изложить в следующей редакции: “Статья 19 + статья 20 + статья 21 формы 0409806”;

графу 3 строки 2.5 изложить в следующей редакции: “Статья 10 + статья 11 формы 0409806”;

графу 3 строки 3.1 изложить в следующей редакции: “Статья 24 + статья 25 + статья 26 формы 0409806”;

в строке 4 цифры “10” заменить цифрами “11”.

1.1.57. В форме отчетности 0409815 “Отчет о финансовом положении кредитной организации”:

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части формы слова “за \_\_\_\_\_ г.” заменить словами “на \_\_\_\_\_ г.”;

название графы 4 изложить в следующей редакции: “Данные на отчетную дату”;

название графы 5 изложить в следующей редакции: “Данные на начало отчетного года”;

название графы 6 изложить в следующей редакции: “Данные на начало года, предшествующего отчетному году”.

1.1.58. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409815 “Отчет о финансовом положении кредитной организации”:

в таблице пункта 4:

графу 1 строки “[81502.1.23]” изложить в следующей редакции: “[81502.1.37]”;

графу 1 строки “[81502.1.24]” изложить в следующей редакции: “[81502.1.36]”;

графу 1 строки “[81502.1.33]” изложить в следующей редакции: “[81502.1.38]”;

в абзаце третьем подпунктов 12.1 и 12.2 пункта 12 слова “отчетного года” заменить словами “года, следующего за отчетным”.

1.1.59. В абзаце третьем пунктов 11.1 и 11.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409816 “Отчет о совокупном доходе кредитной организации” слова “отчетного года” заменить словами “года, следующего за отчетным”.

1.1.60. В абзаце третьем пунктов 12.1 и 12.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409817 “Отчет о движении денежных средств кредитной организации” слова “отчетного года” заменить словами “года, следующего за отчетным”.

1.1.61. В абзаце третьем пунктов 11.1 и 11.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409818 “Отчет об изменениях в капитале кредитной организации” слова “отчетного года” заменить словами “года, следующего за отчетным”.

1.2. В приложении 2:

1.2.1. Графу 3 строки 11 изложить в следующей редакции:

“Месячная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным):

кредитными организациями (включая расчетные небанковские кредитные организации) (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) – не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений – не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Квартальная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом):

головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности, – не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным;

головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе – не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным; небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции, и небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, – не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

По состоянию на 1 июля:

небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, – не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

По состоянию на 1 января:

головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности, – не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным;

небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, – не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом”.

1.2.2. Графу 3 строки 13 изложить в следующей редакции:

“Месячная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным):

кредитными организациями (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) – не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;  
крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Квартальная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом):

небанковскими кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) – не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября:

головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности, – не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным;  
головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе – не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным;

по состоянию на 1 января:

головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности, – не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным”.

1.2.3. Графу 3 строки 14 изложить в следующей редакции:

“Месячная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным):

кредитными организациями (включая расчетные небанковские кредитные организации) (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) – не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Квартальная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом):

небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, – не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября:

головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности, – не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным;

головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе – не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным; по состоянию на 1 января:

головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу несущественности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности, – не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным”.

1.2.4. В графе 3 строки 14б:

после слова “соответствующими” дополнить словами “по состоянию на 1 января текущего года”; слово “18-го” заменить словом “14-го”.

1.2.5. Дополнить строкой 14в следующего содержания:

“ 14в	Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц (код формы по ОКУД 0409119)	Кредитными организациями, имеющими лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Настоящее Указание; Указание Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У “О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами”
-------	--	---	--

1.2.6. Графу 3 строки 19 изложить в следующей редакции:

“Разделы 1–5.

Месячная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным):

кредитные организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) – не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным; крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений – не позднее 13-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Квартальная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом):

небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Полугодовая (по состоянию на 1 июля и 1 января):

небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

Раздел 6 (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным):

кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным”.

1.2.7. Графу 3 строки 33а изложить в следующей редакции:

“Месячная (с разбивкой за каждый операционный день месяца):

кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений), составляющими и представляющими отчетность по форме 0409701, – не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;



крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным:

кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), не составляющими и не представляющими отчетность по форме 0409701, – не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

На консолидированной основе:

по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября:

кредитными организациями (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций), а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу незначительности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их незначительности, – не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным;

кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, – не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным;

по состоянию на 1 января:

кредитными организациями, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу незначительности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их незначительности, – не позднее 2 месяцев года, следующего за отчетным”.

1.2.8. В строке 38:

графу 2 изложить в следующей редакции:

“Ведомости банковского контроля по паспортам сделок, не закрытым уполномоченным банком на конец отчетного периода, а также по паспортам сделок, закрытым уполномоченным банком в отчетном периоде, за исключением ведомостей банковского контроля по паспортам сделок, закрытым уполномоченным банком по основаниям, указанным в подпунктах 7.1.1 и 7.1.3 пункта 7.1 Инструкции Банка России № 138-И, и ведомости банковского контроля по паспортам сделок, закрытым в периоды, предшествующие отчетному, в которых уполномоченным банком в отчетном периоде были скорректированы либо дополнены данные о платежах и (или) подтверждающих документах<sup>3</sup> (в виде электронного сообщения, в форматах, установленных Инструкцией Банка России № 138-И)”;

графу 4 после цифр “№ 25103” дополнить словами “, 15 августа 2013 года № 29394, 12 декабря 2014 года № 35153, 1 июля 2015 года № 37876”, после цифр “№ 48–49” дополнить словами “, от 21 августа 2013 года № 44, от 22 января 2015 года № 2, от 22 июля 2015 года № 60”.

1.2.9. Дополнить строкой 39б следующего содержания:

“ 39б	Отчет о результатах осуществления специализированным депозитарием контроля (код формы по ОКУД 0420830)	Кредитные организации – специализированные депозитарии – не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858;
-------	--	---	---

			2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385); Указание Банка России от 10 июня 2015 года № 3670-У “О сроках и порядке составления и представления в Банк России и страховщику отчетности специализированного депозитария”, зарегистрировано Минюстом России 26 июня 2015 года № 37784 (“Вестник Банка России” от 30 июня 2015 года № 56)
--	--	--	---

”.

1.2.10. В графе 3 строки 40 слова “(по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом)” исключить, слова “Полугодовая (по состоянию на 1 июля и 1 января)” заменить словами “За первое полугодие и год”.

1.2.11. В графе 3 строки 40а:

слово “20-го” заменить словом “15-го”;

дополнить словами “По состоянию на 1 января крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом”.

1.2.12. Дополнить строкой 43а следующего содержания:

“ 43а	Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов (код формы по ОКУД 0409404)	Не позднее 5-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом. По состоянию на 1 января – не позднее 9-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом	Настоящее Указание
-------	--	--	--------------------

”.

1.2.13. В графе 3 строки 45а слова “20-го числа” заменить словами “15-го рабочего дня”.

1.2.14. В строке 47:

графу 3 изложить в следующей редакции:

“По состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября:

кредитные организации (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций), а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П в силу незначительности отчетных данных ее участников либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их незначительности, – не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным;

кредитные организации, имеющие более 100 дочерних организаций, – не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным.

По состоянию на 1 января – не позднее 2 месяцев года, следующего за отчетным.

Раздел V формы отчетности 0409805 (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным): кредитными организациями (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций) – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным; кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, – не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным”;

графу 4 изложить в следующей редакции:

“Настоящее Указание;

Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп;

Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”.

1.2.15. Подпункт 3.2 пункта 3 графы 2 строк 48 и 56 изложить в следующей редакции:

“3.2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813)”.

1.2.16. В строке 51в:

графу 2 дополнить словами:

“, в том числе:

1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);

2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813)”;

графу 3 изложить в следующей редакции:

“Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации) – в течение 3 рабочих дней после дня опубликования информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”;

в графе 4 слова “25 октября 2013 года № 3080-У” заменить словами “3 декабря 2015 года № 3876-У”, слова “2 декабря 2013 года № 30513 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2013 года № 74)” заменить словами “28 декабря 2015 года № 40322 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122)”.

1.2.17. В строке 51з:

в графе 3 после слов “Промежуточная финансовая отчетность” дополнить словами “и аудиторское заключение по ней в случае проведения аудита”, слова “10 июня отчетного года” заменить словами “10 июня года, следующего за отчетным”;

графу 4 дополнить словами:

“Указание Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У “О представлении кредитными организациями финансовой отчетности”, зарегистрировано Минюстом России 3 апреля 2015 года № 36725 (“Вестник Банка России” от 15 апреля 2013 года № 34);

Настоящее Указание”.

1.2.18. Строку 53 исключить.

1.2.19. Дополнить строкой 76 следующего содержания:

“ 76	Ведомости банковского контроля по паспортам сделок, закрытым уполномоченным банком по основаниям, указанным в подпунктах 7.1.1, 7.1.3 пункта 7.1 Инструкции Банка России № 138-И <sup>3</sup> (в виде электронного сообщения, в форматах, установленных Инструкцией Банка России № 138-И)	Не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия паспорта сделки	Инструкция Банка России № 138-И
------	---	--	---------------------------------

”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 31 декабря 2015 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункты 1.1.1–1.1.24, 1.1.27, 1.1.28, 1.1.31–1.1.36, 1.1.39–1.1.61, 1.2.1–1.2.11, 1.2.13–1.2.17 и 1.2.19 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2016 года.

Подпункт 1.1.38 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 апреля 2016 года.

Подпункты 1.1.29, 1.1.30, 1.2.12 и 1.2.18 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2016 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**ДАННЫЕ О МАКСИМАЛЬНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

за \_\_\_\_\_ месяц \_\_\_\_\_ года

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409119

Месячная

Раздел 1. Данные о максимальных процентных ставках по договорам с физическими лицами в рублях

Сроки вкладов согласно заключенным договорам с физическими лицами	Максимальная процентная ставка, процент
1	2
1. До востребования	
2. На срок до 90 дней	
3. На срок от 91 до 180 дней	
4. На срок от 181 дня до 1 года	
5. На срок свыше 1 года	

Раздел 2. Данные о максимальных процентных ставках по договорам с физическими лицами  
в долларах США

Сроки вкладов согласно заключенным договорам с физическими лицами	Максимальная процентная ставка, процент
1	2
1. До востребования	
2. На срок до 90 дней	
3. На срок от 91 до 180 дней	
4. На срок от 181 дня до 1 года	
5. На срок свыше 1 года	

Раздел 3. Данные о максимальных процентных ставках по договорам с физическими лицами в евро

Сроки вкладов согласно заключенным договорам с физическими лицами	Максимальная процентная ставка, процент
1	2
1. До востребования	
2. На срок до 90 дней	
3. На срок от 91 до 180 дней	
4. На срок от 181 дня до 1 года	
5. На срок свыше 1 года	

Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” \_\_\_\_\_ г.

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0409119 “Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц”

1. Отчетность по форме 0409119 “Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц” (далее – Отчет) составляется кредитными организациями, имеющими лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (далее – кредитная организация), в целом по кредитной организации и представляется головным офисом кредитной организации в территориальное учреждение Банка России ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2. В графе 2 разделов 1–3 Отчета указываются максимальные процентные ставки по вкладам, рассчитанные как полная стоимость вклада и раскрытые кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У “О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2014 года № 32139, 9 апреля 2015 года № 36807 (“Вестник Банка России” от 21 мая 2014 года № 45, от 15 апреля 2015 года № 34).



**Приложение 3**  
к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

ДАННЫЕ О ЕЖЕДНЕВНЫХ ОСТАТКАХ ПОДЛЕЖАЩИХ СТРАХОВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, РАЗМЕЩЕННЫХ ВО ВКЛАДЫ  
по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ Г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409345  
Квартальная  
тыс. руб.

Дата	Перечень балансовых счетов																								Итого	
	40802	40803	40804	40805	40806	40809	40812	40813	40814	40815	40817	40818	40819	40820	40821	40823	40824	40825	421	423	426	47603	47605	522		52404
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
На 01.xx.																										
На 02.xx.																										
На –”–																										
На 1-е число квартала, следующего за отчетным кварталом																										

Справочно:

Номер строки	Группировка счетов по размеру остатка, тыс. руб.	Количество счетов, шт.		Общая сумма обязательств по вкладам, тыс. руб.	
		всего	в том числе счетов индивидуальных предпринимателей	всего	в том числе по счетам индивидуальных предпринимателей
A	1	2	3	4	5
1	До 1 (включительно)				
2	От 1 до 10 (включительно)				
3	От 10 до 100 (включительно)				
4	От 100 до 700 (включительно)				
5	От 700 до 1000 (включительно)				
6	От 1000 до 1400 (включительно)				
7	От 1400 до 3000 (включительно)				
8	От 3000 до 5000 (включительно)				
9	Свыше 5000				

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” \_\_\_\_\_ Г.



**Приложение 4**

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**СПРАВКА О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409639

Годовая

Раздел 1. Сведения о внутренних документах, регулирующих функции системы внутреннего контроля

Предмет регулирования документа	Наличие, отсутствие	Кем и когда принят (утвержден)	Примечание
1	2	3	4
1. Порядок организации системы внутреннего контроля в кредитной организации, включая содержание и структуру системы внутреннего контроля, порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля, порядок мониторинга системы внутреннего контроля советом директоров, единоличным исполнительным органом (его заместителями) и коллегиальным исполнительным органом кредитной организации			
2. Порядок деятельности службы внутреннего аудита (в соответствии с требованиями раздела 4 Положения Банка России № 242-П)			
3. Порядок деятельности службы внутреннего контроля (в соответствии с требованиями раздела 4 <sup>1</sup> Положения Банка России № 242-П)			
4. Организационная структура кредитной организации			
5. Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок			
6. Порядок представления отчетов и информации (в том числе связанных с функционированием системы внутреннего контроля, предназначенных как для внутрибанковского использования, так и для внешних пользователей (Банк России, налоговые органы, Пенсионный фонд Российской Федерации и другие))			
7. Порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации)			
8. Порядок обеспечения защиты банковской информации, политика информационной безопасности			

1	2	3	4
9. Порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе: 9.1. кредитным риском; 9.2. операционным риском; 9.3. рыночным риском; 9.4. процентным риском; 9.5. риском ликвидности; 9.6. правовым риском; 9.7. риском потери деловой репутации; 9.8. иными рисками (указать виды рисков и соответствующие документы); 9.9. формализованными процедурами оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)			
10. Порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков			
11. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций			
12. Другие документы, в которых определены: 12.1. учет (учетная политика); 12.2. кредитная и депозитная политика; 12.3. порядок осуществления кредитования связанных лиц; 12.4. открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов; 12.5. процентная политика; 12.6. осуществление расчетов (наличных, безналичных); 12.7. совершение операций с валютными ценностями; 12.8. осуществление валютного контроля; 12.9. совершение операций с ценными бумагами; 12.10. выдача банковских гарантий; 12.11. совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей; 12.12. правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 12.13. порядок предотвращения конфликта интересов; 12.14. кадровая политика, в том числе в области оплаты труда			

Комментарии:

## Раздел 2. Сведения о службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля

Численность	На начало года	На конец года	Примечание
1	2	3	4
1. Служащие службы внутреннего аудита кредитной организации, чел.:			
1.1. штатная			
1.2. фактическая			

1	2	3	4
2. Служащие службы внутреннего контроля кредитной организации, чел.:			
2.1. штатная			
2.2. фактическая			
3. Служащие кредитной организации, чел.:			
3.1. штатная			
3.2. фактическая			

Комментарии:

### Раздел 3. Сведения о проверках, проведенных службой внутреннего аудита

Наименование	Показатели	Примечание
1	2	3
1. Наличие планов проверок:		
1.1. перспективных (на год, несколько лет)		
1.2. текущих (на квартал, на месяц, другое)		
2. Количество плановых проверок, проведенных службой внутреннего аудита, всего:		
в том числе:		
2.1. в головном офисе		
2.2. в филиалах		
3. Количество внеплановых проверок, проведенных службой внутреннего аудита, всего:		
в том числе:		
3.1. в головном офисе		
3.2 в филиалах		

Комментарии:

### Раздел 4. Информация и отчеты, представляемые службой внутреннего аудита совету директоров (наблюдательному совету), единоличному и коллегиальному исполнительным органам

Наименование отчета (информации)	Дата представления отчета (информации)	Результаты рассмотрения, принятые решения	Номер и дата протокола (иного документа) о результатах рассмотрения отчета (информации)
1	2	3	4
1. О выполнении планов проверок			
2. О принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений			
3. О выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках)			
4. О случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций			
5. Иная информация (указать)			

Комментарии:

Раздел 5. Информация и отчеты, представляемые службой внутреннего контроля исполнительным органам, а в случаях, предусмотренных внутренними документами кредитной организации, – совету директоров (наблюдательному) совету

Наименование отчета (информации)	Дата представления отчета (информации)	Результаты рассмотрения, принятые решения	Номер и дата протокола (иного документа) о результатах рассмотрения отчета (информации)
1	2	3	4
1. О выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском			
2. О результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска			
3. О рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их выполнении			
4. О выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском			
5. О возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у кредитной организации			
6. О случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций			
7. Иная информация (указать)			

Комментарии:

Руководитель  
Руководитель службы внутреннего аудита  
Исполнитель  
Телефон:

(Ф.И.О.)  
(Ф.И.О.)  
(Ф.И.О.)

“\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0409639 “Справка о внутреннем контроле в кредитной организации”

1. Отчетность по форме 0409639 “Справка о внутреннем контроле в кредитной организации” (далее – Отчет) составляется в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913 (“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63) (далее – Положение Банка России № 242-П).

2. В разделе 1 Отчета указывается следующая информация.

2.1. По строке 3, в том числе указываются документы, определяющие порядок распределения полномочий структурных подразделений (должностных лиц) кредитной организации, на которые возложены обязанности по осуществлению функций службы внутреннего контроля, с целью минимизации и предотвращения возникновения конфликта интересов (пункт 4<sup>1</sup>.14 Положения Банка России № 242-П).

2.2. Строка 10 заполняется, если кредитной организацией применяются банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков в случае, предусмотренном статьей 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; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639).

2.3. По строке 12 указываются документы, определяющие политику кредитной организации на всех сегментах финансовых рынков, предусмотренные пунктом 3.8 Положения Банка России № 242-П.

2.4. В комментариях к разделу 1 в случае необходимости даются краткие пояснения информации, содержащейся в разделе, по следующей примерной структуре:

- общие пояснения информации, содержащейся в разделе;
- пояснения отдельных позиций раздела.

Если в соответствии с подпунктом 4.6.3 пункта 4.6 Положения Банка России № 242-П отдельные функции службы внутреннего аудита одной кредитной организации, входящей в состав банковской группы, переданы службе внутреннего аудита другой кредитной организации, входящей в состав банковской группы, сведения об этом представляются в территориальные учреждения Банка России, в которые каждая из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы, представляет отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 16 июля 2012 года № 2851-У “О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2012 года № 25382 (“Вестник Банка России” от 19 сентября 2012 года № 55) (далее – Указание Банка России № 2851-У).

При этом указываются основания для передачи (принятия) функций, перечень передаваемых (принимаемых) функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении передаваемых (принимаемых) функций службы внутреннего аудита.

Если в соответствии с пунктом 4<sup>1</sup>.9 Положения Банка России № 242-П отдельные функции службы внутреннего контроля одной кредитной организации, входящей в состав банковской группы, переданы службе внутреннего контроля другой кредитной организации, входящей в состав банковской группы, сведения об этом представляются в территориальные учреждения Банка России, в которые каждая из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы, представляет отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 2851-У. При этом указываются основания для передачи (принятия) функций, перечень передаваемых (принимаемых) функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении передаваемых (принимаемых) функций службы внутреннего контроля.

2.5. В разделе 1 указывается информация о соответствующем внутреннем документе (в том числе о последнем внесенном в отчетном периоде изменении).

В графе 4 раздела 1 указывается также информация о внесенных изменениях во внутренние документы по наиболее существенным вопросам, а также о причинах таких изменений.

3. В разделе 2 Отчета:

3.1. По строкам 1–3 информация указывается в целом по кредитной организации.

3.2. В комментариях к разделу 2 в случае необходимости даются краткие пояснения информации, содержащейся в разделе, по следующей примерной структуре:  
общие пояснения информации, содержащейся в разделе;  
пояснения отдельных позиций раздела.

3.3. В комментариях к строке 2 отражается информация о структурных подразделениях (должностных лицах) кредитной организации, на которые возложены обязанности по осуществлению функций службы внутреннего контроля.

4. В разделе 3 Отчета по строке 1 указываются:

наименование внутреннего документа, в соответствии с которым служба внутреннего аудита осуществляла проверки в отчетном году;

номер и дата решения совета директоров (наблюдательного совета) об утверждении плана проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего аудита;

установленная в кредитной организации периодичность проведения проверок по направлениям деятельности кредитной организации и ее структурных подразделений.

По строке 2 указывается количество плановых проверок, проведенных службой внутреннего аудита и количество проверок, предусмотренных планом проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего аудита.

В комментариях к разделу 3 Отчета указываются:

перечень проверок и выявленных нарушений;

выводы и меры, принятые для устранения выявленных нарушений.

5. В разделе 4 Отчета по строкам 1 и 2 информация указывается по фактически представленным в отчетном периоде службой внутреннего аудита отчетам вне зависимости от периода времени, за который отчитывалась служба внутреннего аудита. По строкам 4 и 5 в случае отсутствия информации необходимо представить комментарии к разделу 4 Отчета.

6. В разделе 5 Отчета по строкам 1, 2 и 3 информация указывается по фактически представленным в отчетном периоде службой внутреннего контроля отчетам вне зависимости от периода времени, за который отчитывалась служба внутреннего контроля.

По строкам 5, 6 и 7 в случае отсутствия информации необходимо представить комментарии к разделу 5 Отчета.

7. Отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в территориальные учреждения Банка России:

кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 25 января года, следующего за отчетным;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным.

**Приложение 5**

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0409701  
“Отчет об операциях на валютных и денежных рынках”****Раздел I. Общие положения**

1.1. Отчетность по форме 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” (далее – Отчет) формируется в целях определения совокупного объема и структуры операций на валютных и денежных рынках, осуществляемых кредитными организациями – резидентами Российской Федерации (далее – уполномоченные банки), и используется в агрегированном виде при подготовке обзоров финансового рынка, информационно-аналитических материалов, расчете рыночных индикаторов, необходимых Банку России для исполнения функций, установленных законодательством Российской Федерации.

1.2. В Отчет включается информация о следующих видах операций:  
операции на валютных рынках (перечень видов операций приведен в разделе II настоящего Порядка);  
операции на денежных рынках (перечень видов операций приведен в разделе III настоящего Порядка);  
операции с процентными деривативами (перечень видов операций приведен в разделе IV настоящего Порядка).

Для уполномоченных банков, зарегистрированных в городе Москве или Московской области, в Отчет включаются заявленные ставки по привлечению и размещению денежных средств, формируемые в соответствии с пунктами III.13 и III.14 настоящего Порядка.

1.3. По сделкам на валютных рынках и с процентными деривативами в Отчет включаются операции, расчеты по которым осуществляются:

с кредитными организациями (резидентами или нерезидентами) (далее – межбанковские сделки);  
между головным офисом и филиалом уполномоченного банка или между двумя филиалами одного уполномоченного банка (далее – операции с филиалом);

с организаторами торговли и клиринговыми организациями (далее – специализированные организации);  
с прочими контрагентами, не являющимися кредитными или специализированными организациями, на основании договора банковского обслуживания или без открытия банковских счетов, включая юридические лица, в том числе международные организации и международные финансовые организации (например, Международный банк реконструкции и развития, Международная ассоциация развития, Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций, Международная финансовая корпорация, Европейский банк реконструкции и развития, Межгосударственный банк, Международный инвестиционный банк, Международный банк экономического сотрудничества), физические лица, индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов, занимающихся частной практикой (далее – контрагенты, не являющиеся кредитными или специализированными организациями);

уполномоченным банком по поручению клиентов (кредитных организаций и контрагентов, не являющихся кредитными или специализированными организациями) от имени и за счет клиентов или от своего имени и за счет клиентов на основании договора или соглашения (например, договор брокерского обслуживания, агентский договор, договор комиссии), по условиям которого уполномоченный банк выступает в роли финансового посредника (далее – посреднические сделки).

1.4. В случае если Отчет представляет головной офис уполномоченного банка, в Отчет должны включаться только собственные операции головного офиса (без учета операций филиалов), если Отчет представляет филиал уполномоченного банка, в Отчет должны включаться только собственные операции филиала, без учета операций головного офиса.

Под собственными операциями в целях составления Отчета понимаются сделки, заключенные дилинговым подразделением уполномоченного банка с использованием идентификаторов места нахождения дилингового подразделения, присвоенных головному офису или филиалу уполномоченного банка (например, код Thomson Reuters Dealing, БИК, телефон).

При отражении в Отчете межбанковских операций с кредитными организациями – резидентами Российской Федерации в графе 9 Отчета для контрагента – головного офиса кредитной организации указывается регистрационный номер кредитной организации, а для филиала – регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер филиала после символа “/”, соответствующие идентификатору места

нахождения дилингового подразделения кредитной организации, независимо от того, с кем заключено генеральное соглашение (договор) об осуществлении межбанковских операций.

1.5. Перечень уполномоченных банков, зарегистрированных в городе Москве и Московской области, определяется Департаментом статистики Банка России.

Отчетность может устанавливаться территориальными учреждениями Банка России для подотчетных им уполномоченных банков и филиалов иногородних банков по согласованию с Департаментом статистики Банка России. При этом перечень территориальных учреждений Банка России, участвующих в сборе Отчета, определяется Департаментом статистики Банка России.

1.6. Уполномоченный банк уведомляется официальным письмом о сроках начала представления Отчета, а также о структурном подразделении Банка России, осуществляющем прием отчетности.

1.7. Уполномоченные банки, зарегистрированные в городе Москве или Московской области, представляют Отчет ежедневно в Банк России по каналам электронной связи не позднее 12 часов 15 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчетным (день формирования Отчета).

Отчет должен содержать данные о заявляемых уполномоченным банком на день формирования Отчета ставках по привлечению и размещению денежных средств.

При непредставлении уполномоченным банком Отчета до 12 часов 15 минут по московскому времени по причине технического сбоя уполномоченный банк обязан направить не позднее следующего рабочего дня в Департамент статистики Банка России по адресу электронной почты f701@cbg.ru разъяснения о причинах нарушения срока представления информации о заявленных ставках в Отчете.

1.8. В случае если обработка данных об операциях, указанных в пункте 1.2 настоящего Порядка, не может быть завершена в установленный срок, уполномоченный банк обязан своевременно представить частично сформированный Отчет, содержащий информацию об операциях на денежных рынках, указанных в пункте 1.2 настоящего Порядка, в том числе данные о заявленных ставках.

Последующая замена Отчета должна быть осуществлена до 13 часов 15 минут по московскому времени того же рабочего дня.

1.9. В случае если обработка данных об операциях на денежных рынках, указанных в пункте 1.2 настоящего Порядка, не может быть завершена до 13 часов 15 минут по московскому времени, уполномоченный банк должен представить полностью сформированный Отчет, содержащий информацию о всех сделках, указанных в пункте 1.2 настоящего Порядка, до 15 часов 00 минут по московскому времени того же рабочего дня.

1.10. Уполномоченные банки, представляющие отчетность в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее прием отчетности, представляют Отчет ежедневно по рабочим дням, при этом время и порядок представления Отчета (замены Отчета) согласовывается уполномоченным банком с территориальным учреждением Банка России.

1.11. Отчеты за выходные и нерабочие праздничные дни не представляются, если в указанные дни уполномоченный банк не заключал сделок, подлежащих отражению в Отчете. При осуществлении операций в выходные и (или) нерабочие праздничные дни Отчет за соответствующие отчетные дни представляется в первый рабочий день, следующий за выходными и (или) нерабочими праздничными днями. Рабочие дни, выходные и нерабочие праздничные дни определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством субъектов Российской Федерации.

## Раздел II. Порядок составления Отчета по операциям на валютных рынках

II.1. В Отчет включается информация о следующих операциях на валютных рынках, расчеты по которым осуществляются с контрагентами, указанными в пункте 1.3 настоящего Порядка:

операции по покупке и продаже валюты одного государства за валюту другого государства (в целях составления Отчета под валютой понимается любая валюта, включая валюту Российской Федерации), осуществляемые в безналичной форме;

межбанковские операции по покупке и продаже наличной валюты одного государства за безналичную или наличную валюту другого государства;

конверсии денежных средств на корреспондентских, депозитных и прочих счетах уполномоченного банка, осуществляемые в банках-корреспондентах, как по прямому поручению или заявке уполномоченного банка, так и обусловленные режимом указанных счетов;

конверсии денежных средств на счетах (текущих, депозитных и прочих счетах) банковских клиентов – контрагентов, не являющихся кредитными или специализированными организациями, осуществляемые уполномоченным банком как по прямому поручению или заявке клиента, так и обусловленные договором банковского счета;

операции по возмещению денежных сумм в одной валюте, списанных с банковских клиентских счетов, путем зачисления денежного эквивалента в другой валюте;



прочие конверсии денежных средств, осуществление которых обусловлено несовпадением валюты актива и валюты платежа либо несовпадением валюты корреспондентского (текущего) счета и валюты банковского (клиентского) платежа (например, при переводе денежных средств, погашении кредитов, списании и зачислении денежных средств на текущие и корреспондентские счета по операциям с банковскими картами, дорожными чеками);

операции по покупке и продаже финансовых активов (в том числе ценных бумаг) при несовпадении валюты, в которой номинирована стоимость финансового актива (далее – валюта актива), и валюты денежной суммы, уплаченной покупателем финансового актива (далее – валюта платежа);

сделки с производными финансовыми инструментами валютного рынка (базисным активом контракта является валюта или валютный курс), включая следующие:

операции “валютный своп” (операции, представляющие собой комбинацию двух заключаемых одновременно встречных сделок: покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида (базовой валюты) за другую валюту (оценочную валюту) с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки);

форвардные и фьючерсные контракты;

опционы, включая опционы на фьючерсные контракты.

Указанные виды операций включаются в Отчет независимо от порядка расчетов (с предоплатой или без нее, с обязательствами обеих сторон поставить торгуемые валюты или без обязательств их поставки на условиях проведения выплат по результатам взаимозачета).

Не подлежат отражению в Отчете следующие виды операций:

операции с контрагентами, не являющимися кредитными или специализированными организациями, по покупке и продаже наличной иностранной валюты, в том числе конверсия валют по операциям покупки-продажи наличной валюты за безналичную с использованием банковских расчетных, депозитных и прочих счетов и банковских карт;

конверсия валют, возникающая при отражении в бухгалтерском учете доходов и расходов в иностранной валюте;

конверсия валют, возникающая по сделкам РЕПО при несоответствии валюты обеспечения и валюты кредита;

конверсия валют, возникшая в результате отражения уполномоченным банком операций приема активов и обязательств при проведении реорганизации;

сделки с клиринговыми валютами;

сделки с драгоценными металлами.

II.2. Операции включаются в Отчет на дату их заключения.

II.3. Дата заключения сделки указывается в графе 2 Отчета.

II.4. Дата расчетов (исполнения) по сделке указывается в графе 3 Отчета.

Для сделок с производными финансовыми инструментами с открытой датой, исполнение которых осуществляется в любой день после оговоренной даты (дата начала права на исполнение), в графе 3 Отчета указывается дата начала права на исполнение, а в случае ее отсутствия – 31.12.2999.

II.5. В качестве дат заключения и расчетов (графы 2 и 3 Отчета) по конверсионным операциям, по поддержанию которых не требуется заключения специальных договоров или оформления заявок и поручений на покупку или продажу иностранной валюты, используются даты их отражения в балансе уполномоченного банка.

По биржевым производным финансовым инструментам валютного рынка в качестве дат заключения и расчетов (графы 2 и 3 Отчета) указывается соответственно дата заключения сделки на бирже и дата окончания обращения контракта в соответствии с его биржевой спецификацией. При полном или частичном закрытии открытой позиции соответствующая сделка отражается в Отчете на дату совершения операции. При этом в Отчете, в котором отражены соответствующие сделки при открытии позиции, параметры сделок не меняются, за исключением случаев отмены сделок или отражения ошибочных данных.

II.6. В случае осуществления расчетов по сделке на условиях предоплаты или депонирования денежных средств по одной из валют в графе 3 Отчета указывается дата более позднего платежа (последнего для обеих сторон) по сделке.

II.7. В графах 4 и 5 Отчета указываются соответственно цифровой код и сумма валюты, которая куплена уполномоченным банком по заключенной сделке или создала длинную позицию в результате осуществления конверсии денежных средств.

По валютным опционам в графах 4 и 5 Отчета указываются соответственно цифровой код и сумма валюты, которая была бы куплена в случае исполнения опциона.

По операциям с финансовыми активами (в том числе ценными бумагами) в графах 4 и 5 Отчета соответственно указываются:

по сделкам покупки – валюта актива и стоимость актива (для ценных бумаг – валюта номинала и номинальная стоимость ценной бумаги с учетом количества ценных бумаг);

по сделкам продажи – валюта платежа и денежная сумма в указанной валюте.

II.8. В графах 6 и 7 Отчета указываются соответственно цифровой код и сумма валюты, которая продана уполномоченным банком по заключенной сделке или создала короткую позицию в результате осуществления конверсии денежных средств.

По валютным опционам в графах 6 и 7 Отчета указываются соответственно цифровой код и сумма валюты, которая была бы продана в случае исполнения опциона.

По операциям с финансовыми активами (в том числе ценными бумагами) в графах 6 и 7 Отчета соответственно указываются:

по сделкам покупки – валюта платежа и денежная сумма в указанной валюте;

по сделкам продажи – валюта актива и стоимость актива (для ценных бумаг – валюта номинала и номинальная стоимость ценной бумаги с учетом количества ценных бумаг).

II.9. По операциям с производными финансовыми инструментами без обязательств по поставке валют (расчетные сделки) в графах 5 и 7 Отчета отражаются соответствующие суммы базовой и расчетной валюты (валюты платежа), как если бы расчеты по сделке проводились в порядке установленном для поставочной сделки по согласованному валютному курсу (или цене исполнения).

II.10. Суммы денежных средств в графах 5 и 7 Отчета указываются в тысячах единиц соответствующих валют (с тремя знаками после запятой) (с округлением по математическому методу до целых чисел). Сделки по купле-продаже и операции по конверсии валют, сумма требований или обязательств которых меньше (по крайней мере, по одной из них) 1000 единиц валюты, в Отчет не включаются, за исключением сделок, подлежащих объединению в соответствии с пунктом II.12 настоящего Порядка.

II.11. При заключении биржевых сделок в Отчете указываются отдельно двумя суммами (по каждому инструменту) общие (по итогам торговой сессии) объемы купленной и проданной валюты лота и соответствующие им суммы обязательств и требований по сопряженной валюте.

В Отчете могут быть объединены более 10 однотипных биржевых собственных сделок уполномоченного банка с фьючерсами или опционами при условии совпадения следующих параметров: биржевой спецификации контракта, направления сделки, цены исполнения контракта.

II.12. В Отчете необходимо объединять внебиржевые сделки, расчеты по которым проводятся с контрагентами, не являющимися кредитными или специализированными организациями, за исключением сделок с опционными валютными контрактами, операций “валютный своп” и сделок, в которых объем требований или обязательств больше 1 млн единиц валюты, при условии совпадения сроков сделок, валютной пары, а также обозначений сегментов рынка в соответствии с пунктом II.16 настоящего Порядка.

В Отчет не включаются объединенные сделки, сумма требований или обязательств которых меньше (по крайней мере, по одной из них) 1000 единиц валюты.

II.13. В графе 8 Отчета указывается буква “R”, если контрагент уполномоченного банка по сделке является резидентом, или буква “N”, если контрагент уполномоченного банка по сделке не является резидентом.

II.14. В случае если сделка заключена с кредитной организацией на межбанковском внебиржевом рынке или относится к внебиржевым межбанковским операциям, в графе 9 Отчета необходимо идентифицировать контрагента (в противном случае графа 9 Отчета не заполняется), используя следующие обозначения:

для Банка России указывается аббревиатура CBRF;

для уполномоченных банков и филиалов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия – банковский идентификационный код (БИК);

для государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” указывается условный номер 964;

для кредитных организаций – нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия – наименование банка и цифровой код страны его места нахождения.

II.15. В графе 10 Отчета указывается аббревиатура наименования организатора торговли (биржи), если сделки заключены в соответствующей торговой системе организатора торговли или зарегистрированы в ней (соответственно как системные и внесистемные сделки участников), а расчеты по итоговым обязательствам участников проводятся клиринговой организацией. Тот же порядок действует в отношении любых других аналогичных торговых систем.

При заключении сделок в каких-либо других системах электронной торговли (кроме указанных биржевых), предусматривающих тот же принцип группового доступа участников к торгам, но использующих устанавливаемые самостоятельно каждым из участников такой торговой системы на других ее участников индивидуальные лимиты, в графе 10 Отчета также указывается общепринятое сокращенное наименование такой торговой системы (например, UBS, EBS, LAVA, SAXO). При этом в том случае, когда порядок осуществления расчетов по итоговым обязательствам в такой торговой системе предусматривает прямые

расчеты между участниками, дополнительно в графе 9 Отчета (в соответствии с идентификацией межбанковских внебиржевых сделок, указанной в пункте II.14 настоящего Порядка) указывается контрагент по такой сделке.

При заключении межбанковской сделки через финансового посредника, не являющегося кредитной организацией, независимо от использования средств связи (например, телефон, Thomson Reuters Dealing, Bloomberg), указывается общепринятое сокращенное наименование финансового посредника (например, ADXF, NFBK, PRMX).

При заключении сделки по телефону или с использованием других средств связи (например, Thomson Reuters Dealing, Bloomberg) без участия финансового посредника указывается соответственно PHONE, RTRS, BBLG или общепринятое сокращенное наименование торговой системы.

В случае затруднений при идентификации торговой системы или финансового посредника указывается тип метода заключения сделки:

VI – сделка, заключенная при участии голосового брокера;

SB – сделка через электронную торговую систему, владельцем и оператором которой является кредитная организация;

MD – сделка через электронную брокерскую систему;

MS – сделка через прочие биржи или электронные системы связи при участии финансового посредника;

DO – сделка через прочие электронные системы связи напрямую между участниками, а также сделка, заключенная на основании договора в письменной форме.

II.16. В графе 11 Отчета указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция:

буквой “А” обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже финансовых активов;

буквой “В” обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства;

буквой “М” обозначаются межбанковские посреднические сделки (сделки кредитной организации, выступающей в роли финансового посредника, с кредитной организацией, которая является клиентом или контрагентом клиента), за исключением межбанковских сделок, обозначаемых буквами “А” и “В”.

буквой “С” обозначаются клиентские биржевые сделки;

буквой “D” обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками;

буквой “Е” обозначаются конверсии и сделки купли-продажи валют по операциям с индивидуальными предпринимателями, адвокатами и нотариусами;

буквой “F” обозначаются конверсии и сделки купли-продажи валют по операциям с юридическими лицами, являющимися финансовыми организациями, для нерезидента, сумма сделки с которым превышает сумму, эквивалентную 1 млн долларов США, вместе с буквой “F” указывается цифровой код страны его места нахождения (без разделителей) (например F036), а для международных или межправительственных финансовых организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации указывается F998;

буквой “I” обозначаются конверсии и сделки купли-продажи валют по операциям с физическими лицами, за исключением индивидуальных предпринимателей, адвокатов или нотариусов (для нерезидента, сумма сделки с которым превышает сумму, эквивалентную 1 млн долларов США, указывается буква “I” и цифровой код страны места нахождения нерезидента (например, I840));

буквой “K” обозначаются конверсии и сделки купли-продажи валют по операциям с юридическими лицами, не являющимися финансовыми организациями (для нерезидента, сумма сделки с которым превышает сумму, эквивалентную 1 млн долларов США, вместо буквы “K” указывается цифровой код страны места нахождения нерезидента, а для международных или межправительственных организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации – цифровой код 998.

II.17. В графе 12 Отчета указываются дополнительные сведения по следующим видам операций (внебиржевых и биржевых):

сделки без обязательств по поставке торгуемых валют (на условиях проведения одной из сторон выплат в размере разницы в стоимости базовой валюты на начало и на конец расчетного периода, независимо от способа определения финансового результата (например, проведения взаимозачета);

биржевые фьючерсные и опционные валютные контракты, торгуемые без поставки;

сделки, входящие в состав операций “валютный своп”.

В противном случае графа 12 Отчета не заполняется.

Буквой “O” обозначаются внебиржевые сделки без обязательств по поставке базовой валюты, биржевые фьючерсные и опционные валютные контракты, торгуемые без поставки.

Буквой “S” обозначаются сделки, являющиеся частью операций “валютный своп”. При этом для каждой операции “валютный своп” в одном Отчете обе части сделки должны быть указаны в отдельных строках, следующих одна за другой.

II.18. В графах 13 и 14 Отчета указываются дополнительные сведения о заключенных сделках с опционными валютными контрактами. По прочим сделкам графы 13–14 Отчета не заполняются.

В графе 13 Отчета указывается тип опционного контракта:

буквой “P” обозначаются опционы “на продажу” (“Put”);

буквой “C” обозначаются опционы “на покупку” (“Call”).

В случае если базисным активом опциона является фьючерсный контракт, дополнительно к указанному обозначению типа опционного валютного контракта в графе 13 Отчета указывается месяц и год исполнения фьючерсного контракта в соответствии с его биржевой спецификацией в формате ММГГГГ, где “ММ” – номер месяца, “ГГГГ” – год. Например: “C092015”, “P012016”, “C122017”.

В графе 14 Отчета указывается величина опционной премии в эквиваленте долларов США в тысячах единиц с точностью до трех знаков после запятой (эквивалент величины опционной премии в долларах США рассчитывается с использованием официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на дату заключения сделки): со знаком “минус” – покупателем опциона и со знаком “плюс” – продавцом опциона.

В случае нулевой премии по опциону, включенному в Отчет, указывается цифровое значение “0,001” с соответствующим знаком для покупателя или продавца опциона.

II.19. Для обозначений в графах 8, 11–13 Отчета используются заглавные буквы латинского алфавита.

II.20. Посреднические сделки отражаются в Отчете двумя записями в отдельных строках, следующих одна за другой.

В первой строке указывается клиентская биржевая сделка с указанием буквы “C” в графе 11 Отчета (в соответствии с пунктом II.16 настоящего Порядка) в случае заключения сделки на бирже или сделка с конечным контрагентом клиента в случае заключения сделки на внебиржевом рынке. В графах 4–7 Отчета указываются цифровые коды валют и суммы валют в соответствии с условиями сделки.

Во второй строке указывается сделка уполномоченного банка с клиентом, в интересах которого заключена соответствующая посредническая сделка. В случае если клиентом уполномоченного банка является кредитная организация, в качестве сделки уполномоченного банка с клиентом в Отчете отражается межбанковская операция.

При этом графы 4–7 и 10 Отчета во второй строке заполняются следующим образом:

значения граф 4–5 Отчета второй строки соответствуют значениям в графах 6–7 Отчета первой строки, а значения граф 6–7 Отчета второй строки соответствуют значениям в графах 4–5 Отчета первой строки; в графе 10 Отчета должен быть указан код “MD”.

Посреднические сделки “валютный своп” отображаются четырьмя записями: первые две записи соответствуют сделке на бирже или внебиржевой сделке с конечным контрагентом клиента, затем указываются две записи, соответствующие посреднической сделке уполномоченного банка с клиентом.

Посреднические сделки на бирже, за исключением сделок “валютный своп”, могут быть объединены с учетом совпадения значений в графах 2–3, 4, 6, 8–13 Отчета второй строки.

II.21. В случае если уполномоченный банк заключает сделки на бирже или внебиржевые сделки при участии другой кредитной организации, являющейся по отношению к нему финансовым посредником, в Отчете отражается соответствующая межбанковская операция уполномоченного банка с кредитной организацией – финансовым посредником. При этом биржевая или внебиржевая сделки с конечным контрагентом не отражаются в Отчете.

### Раздел III. Порядок составления Отчета по операциям на денежных рынках

III.1. В Отчет включаются следующие операции на денежных рынках вне зависимости от вида валюты, параметры которых (срок, процентная ставка и объем) определены в момент заключения сделки в явном виде:

операции беззалогового кредитования (деPOSITные сделки) и операции РЕПО, осуществляемые с кредитными организациями, в том числе между головным офисом и филиалом уполномоченного банка, и с международными финансовыми организациями (например, Международный банк реконструкции и развития, Международная ассоциация развития, Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций, Международная финансовая корпорация, Европейский банк реконструкции и развития, Межгосударственный банк, Международный инвестиционный банк, Международный банк экономического сотрудничества), в том числе операции, осуществляемые в интересах третьих лиц, в том числе клиентов уполномоченного банка (уполномоченный банк выступает в роли финансового посредника), на основании договора или соглашения, по условиям которого сделка осуществляется уполномоченным банком по поручению клиента

от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента (например, договор брокерского обслуживания, агентский договор, договор комиссии);

операции РЕПО с Федеральным казначейством;

операции по привлечению и размещению денежных средств, осуществляемые с Банком России;

операции по привлечению уполномоченным банком средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, средств Пенсионного фонда Российской Федерации и негосударственных пенсионных фондов, организаций, находящихся в государственной или муниципальной собственности, в том числе государственных корпораций и иных не имеющих членства некоммерческих организаций, созданных Российской Федерацией в соответствии с федеральными законами;

внебиржевые операции по привлечению и размещению денежных средств, осуществляемые с центральным контрагентом.

В Отчет уполномоченных банков, зарегистрированных в городе Москве или Московской области и осуществляющих депозитные операции, включается информация о заявленных ставках по привлечению и размещению денежных средств.

Не подлежат отражению в Отчете следующие виды операций:

межбанковские депозиты до востребования;

межбанковские сделки РЕПО до востребования и с открытой датой;

синдицированные кредиты;

субординированные кредиты;

все внутрисуточные операции на межбанковских денежных рынках;

сделки по автоматическому размещению остатка свободных денежных средств на корреспондентском счете в депозит "овернайт";

досрочный возврат денежных средств.

Сделки по привлечению и размещению денежных средств включаются в Отчет на дату их заключения.

Сумма требований и обязательств по исполнению сделок РЕПО не должна корректироваться на сумму денежных выплат, осуществляемых эмитентом внутри срока сделки РЕПО.

Операции по пролонгации сделок отражаются как отдельные сделки.

Предоставление кредитными организациями очередного транша в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии отражается как отдельная сделка с учетом сроков предоставления транша.

В Отчет включаются сделки, в которых сумма привлечения (размещения) денежных средств составляет не менее 1000 единиц валюты.

III.2. Дата заключения сделки не указывается (должна совпадать с датой Отчета).

III.3. Дата привлечения (размещения) денежных средств по заключенной сделке указывается в графе 2 Отчета.

III.4. Дата возврата привлеченных (размещенных) денежных средств по заключенной сделке указывается в графе 3 Отчета.

III.5. В графах 4 и 5 Отчета соответственно указываются:

для операций по привлечению денежных средств – цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая привлечена по заключенной сделке;

для операций по размещению денежных средств – цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая будет получена с учетом начисленных процентов (возмещена контрагентом-заемщиком) при завершении сделки.

III.6. В графах 6 и 7 Отчета соответственно указываются:

для операций по привлечению денежных средств – цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая будет возвращена с учетом начисленных процентов (возмещена контрагенту-кредитору) при завершении сделки;

для операций по размещению денежных средств – цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая размещена по заключенной сделке.

III.7. Графа 9 Отчета используется для идентификации контрагента уполномоченного банка или источника бюджетных средств:

для Банка России указывается аббревиатура CBRF;

для кредитных организаций – резидентов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия – банковский идентификационный код (БИК);

для государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" указывается условный номер 964;

для кредитных организаций – нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия – наименование банка и цифровой код страны его местонахождения;

для международных финансовых организаций (в том числе указанных в пункте I.3 настоящего Порядка) указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия – наименование организации и цифровой код 998;

для Пенсионного фонда Российской Федерации указывается аббревиатура ПФ;

для негосударственных пенсионных фондов указывается аббревиатура НПФ;

для федерального бюджета, в том числе для операций РЕПО с Федеральным казначейством, указывается аббревиатура ФВ;

для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура РВ;

для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура НВ;

для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура ЛВ;

для юридических лиц, находящихся в государственной или муниципальной собственности, государственных корпораций, в том числе иных не имеющих членства некоммерческих организаций, созданных Российской Федерацией в соответствии с федеральными законами указывается аббревиатура ГС.

III.8. В графе 10 Отчета указывается торговая система, или финансовый брокер, или средство связи, посредством которого была заключена сделка, в соответствии с пунктом II.15 настоящего Порядка.

III.9. В графе 11 Отчета указывается буква “К”, если сделка является депозитной сделкой или сделкой РЕПО, заключаемой с кредитной организацией или с международной финансовой организацией в интересах третьих лиц.

В случае если клиентом уполномоченного банка – финансового посредника является кредитная организация, в Отчете отражаются две сделки (с кредитной организацией – клиентом уполномоченного банка – финансового посредника и с кредитной организацией – контрагентом клиента уполномоченного банка – финансового посредника) в отдельных строках, следующих одна за другой, при этом в каждой строке в графе 11 Отчета указывается буква “К”.

В первой строке отражается сделка с кредитной организацией-контрагентом клиента уполномоченного банка – финансового посредника, при этом в графах 4–7 Отчета указываются цифровые коды валют и соответствующие суммы в тысячах единиц валют в соответствии с условиями сделки, заключенной с конечным контрагентом.

Во второй строке отражается сделка с кредитной организацией, являющейся клиентом уполномоченного банка. При этом в графах 4–5 Отчета значения должны соответствовать значениям в графах 6–7 Отчета первой строки, а в графах 6–7 Отчета значения должны соответствовать значениям в графах 4–5 Отчета первой строки.

III.10. В графе 12 Отчета по сделке с плавающей процентной ставкой указывается срок индикативной ставки (12D, 2W, 1M, 3M, 1Y и так далее), наименование индикативной ставки (например, LIBOR, RUONIA) и премия к ставке (в процентах, без указания символа процента (%)). Например: 3M-ROISFIX+0.0000; 1D-RUONIA+0.0000; 1M-MOSPRIME+1.0000; 3M-LIBOR+0.5000.

III.11. В графе 13 Отчета заглавными буквами латинского алфавита указывается:

DEPO – по сделкам кредитования и депозитным сделкам;

REPO – по сделкам РЕПО.

III.12. В графе 14 Отчета по операциям на денежных рынках указывается процентная ставка по сделке с точностью до четырех знаков после запятой, без указания символа процента (%). Например: 0,7500, 6,5039. По сделкам с плавающей процентной ставкой графа не заполняется.

В случае если сумма денежных средств, которая будет возмещена при завершении сделки РЕПО, меньше суммы размещенных (привлеченных) денежных средств, указывается отрицательная процентная ставка (со знаком “–” (минус)).

III.13. Заявленные ставки по привлечению и размещению денежных средств на межбанковском денежном рынке, по которым уполномоченные банки готовы проводить соответствующие операции, отражаются на день формирования Отчета по срокам, на которые уполномоченные банки заявляют соответствующие ставки.

Информация о заявленных ставках включается в Отчеты только за рабочие дни.

Если уполномоченный банк не заявляет ставки по привлечению и размещению средств на один из указанных сроков, показатели ставок на данный срок не указываются в Отчете.

III.14. Порядок заполнения заявленных ставок следующий:

в графе 2 Отчета указывается дата формирования Отчета (дата рабочего дня, следующего за отчетным);

в графе 3 Отчета указывается дата расчета, которая определяется путем прибавления к дате, указанной в графе 2 Отчета, количества дней исходя из срока привлечения или размещения денежных средств:

для срока “1 день” – 1 день;

для срока “от 2 до 7 дней” – 7 дней;

для срока “от 8 до 14 дней” – 14 дней;  
для срока “от 15 дней до 30 дней” – 30 дней;  
для срока “от 31 до 60 дней” – 60 дней;  
для срока “от 61 до 90 дней” – 90 дней;  
для срока “от 91 до 180 дней” – 180 дней;  
для срока “от 181 дня до 1 года” – 365 дней;  
для сроков “свыше 1 года” – соответствующее количество дней для заданного срока;  
в графах 4 и 6 Отчета указывается код валюты кредита или депозита;  
в графах 5 и 7 Отчета проставляются нули;  
в графе 13 Отчета для ставки по привлечению денежных средств указывается буква “В”, для ставки по размещению денежных средств указывается буква “S”;  
в графе 14 Отчета проставляется заявленная ставка.

При заполнении графы 3 Отчета следует учитывать следующее:

в случае если дата расчета приходится на выходной и (или) нерабочий праздничный день, указывается дата первого рабочего дня, следующего за выходными и (или) нерабочими праздничными днями;  
в случае если уполномоченный банк устанавливает несколько заявленных ставок на сроки внутри указанного интервального срока, по соответствующему интервальному сроку ставка рассчитывается как средняя из соответствующих заявленных ставок.

III.15. В случае если денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая будет возвращена с учетом начисленных процентов при завершении сделки, отличается от денежной суммы (с тремя знаками после запятой), которая размещена (привлечена) по заключенной сделке, на сумму меньшую, чем 1 единица валюты, соответствующее большее значение в графе 5 или графе 7 Отчета указывается с добавлением к денежной сумме 1 единицы валюты.

III.16. В случае если валюта договора отличается от валюты поставки денежных средств в Отчете, в графах 4–7 Отчета отражаются цифровой код валюты и денежная сумма поставки.

III.17. Для сделок с плавающей процентной ставкой денежная сумма, указанная в графе 5 или графе 7 Отчета, которая при завершении сделки будет получена с учетом начисленных процентов контрагентом-кредитором (возвращена контрагентом-заемщиком), отражается исходя из значения плавающей процентной ставки в первом периоде начисления процентов. Если в соответствии с условиями договора на дату заключения сделки с плавающей процентной ставкой не установлено значение плавающей процентной ставки в первом периоде начисления процентов, то денежная сумма исчисляется исходя из фиксинга плавающей процентной ставки на дату заключения сделки.

#### Раздел IV. Порядок составления Отчета по операциям с процентными деривативами

IV.1. В Отчет включаются следующие виды процентных деривативов:

процентный своп в одной валюте (interest rate swap (IRS), overnight indexed swap (OIS));  
процентный своп в двух валютах (currency swap (CS));  
процентные опционы: сделка фиксации максимума процентной ставки (Cap), сделка фиксации минимума процентной ставки (Floor) и сделка фиксации максимума и минимума процентной ставки (Collar);  
соглашение о будущей процентной ставке (forward rate agreement (FRA)).

Сделки с процентными деривативами включаются в Отчет на дату их заключения.

IV.2. Дата заключения сделки не указывается (должна совпадать с датой Отчета).

IV.3. В графе 2 Отчета указывается дата начала срока сделки.

IV.4. В графе 3 Отчета указывается дата окончания срока сделки.

IV.5. В графах 4–7 Отчета указываются:

по сделкам “процентный своп в двух валютах” в Отчет включаются две строки, и по каждой строке заполняются или графы 4 и 5 Отчета, или графы 6 и 7 Отчета:

в графах 4 и 5 Отчета соответственно указываются цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая привлечена (по которой кредитная организация будет выплачивать процентные платежи) по заключенной сделке;

в графах 6 и 7 Отчета соответственно указываются цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая размещена (по которой кредитная организация будет получать процентные платежи) по заключенной сделке;

по процентным деривативам в одной валюте заполняются или графы 4 и 5 Отчета, или графы 6 и 7 Отчета:

в графах 4 и 5 Отчета соответственно указываются цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая привлечена по фиксированной ставке заключенной сделки;

в графах 6 и 7 Отчета соответственно указываются цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая размещена по фиксированной ставке заключенной сделки.

по сделкам Cap и Floor заполняются или графы 4 и 5 Отчета, или графы 6 и 7 Отчета:

в графах 4 и 5 Отчета соответственно указываются цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), если уполномоченный банк по условиям сделки является плательщиком плавающей суммы;

в графах 6 и 7 Отчета соответственно указываются цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), если уполномоченный банк по условиям сделки является плательщиком фиксированной суммы.

по сделкам Collar в Отчет включаются две строки: в первой строке указывается часть сделки, соответствующая сделке фиксации максимума процентной ставки, а во второй строке – часть сделки, соответствующая сделке фиксации минимума процентной ставки:

в графах 4 и 5 Отчета соответственно указываются цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), если уполномоченный банк по условиям сделки является плательщиком плавающей суммы, когда плавающая ставка превышает максимальную ставку, в противном случае графы 4 и 5 Отчета не заполняются;

в графах 6 и 7 Отчета соответственно указываются цифровой код валюты и денежная сумма (с тремя знаками после запятой), если уполномоченный банк по условиям сделки является плательщиком плавающей суммы, когда минимальная ставка превышает плавающую ставку, в противном случае графы 6 и 7 Отчета не заполняются.

IV.6. Графы 8–11 Отчета заполняются в соответствии с порядком, установленным в разделе II настоящего Порядка.

IV.7. В графе 12 Отчета указывается используемая в сделке плавающая процентная ставка с указанием срока и премии. Например: 3M-ROISFIX+0.0000; 1D-RUONIA+0.0000; 1M-MOSPRIME+1.0000; 3M-LIBOR+0.5000.

Для операций с плавающими процентными ставками в случае, если валюта номинальной суммы сделки (части сделки) отличается от валюты соответствующей плавающей процентной ставки, по которой осуществляется привлечение (размещение) денежных средств, после наименования плавающей ставки указывается буквенный код валюты указанной ставки. Например: если номинальная сумма сделки (части сделки) указана в валюте Российской Федерации, плавающая ставка – 6M LIBOR USD с премией 0.5%, то в графе 12 Отчета указывается 6M-USD\_LIBOR+0.5000.

IV.8. В графе 13 Отчета по сделкам “процентный своп” указывается краткое наименование процентного дериватива (пункт IV.1 настоящего Порядка) и тип обмена ставками: фиксированная/плавающая (fix/float), плавающая/плавающая (float/float), фиксированная/фиксированная (fix/fix). Например: IRS fix/float, CS float/float. По сделкам соглашений о будущей процентной ставке указывается обозначение 1X4, 2X5, 3X6 и другие обозначения. По сделкам с процентными опционами указывается тип опциона: “Cap”, “Floor” или “Collar”.

IV.9. В графе 14 Отчета указывается фиксированная процентная ставка с точностью до четырех знаков после запятой, без указания символа процента (%), а в случае ее отсутствия графа 14 Отчета не заполняется. При изменении значения фиксированной ставки в течение срока сделки в графе 14 Отчета указывается фиксированная процентная ставка первого процентного периода.

IV.10. Сделка “процентный своп в двух валютах” и сделка “Collar” отражаются в Отчете двумя строками, следующими одна за другой, каждая из которых соответствует отдельной части сделки, при этом по обеим строкам сделки в графах 2–3, 8–11 и 13 Отчета указываются одинаковые значения соответствующих параметров сделки.

IV.11. Посреднические сделки с процентными деривативами отражаются в соответствии с требованиями пунктов II.20 и II.21 настоящего Порядка. Посредническая сделка “процентный своп в двух валютах” и посредническая сделка “Collar” отображаются четырьмя записями: первые две записи соответствуют сделке на бирже или внебиржевой сделке с конечным контрагентом клиента, затем указываются две записи, соответствующие посреднической сделке уполномоченного банка с клиентом.

## Раздел V. Дополнительные требования к составлению и представлению Отчета

V.1. Коды валют указываются в Отчете в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ). Коды стран указываются в Отчете в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

V.2. Корректировка первично представленных данных (вне зависимости от даты заключения сделки) производится посредством представления нового Отчета (в пределах последних пяти лет) за эту же календарную дату в случаях:

отмены сделки, включенной в Отчет;



представления неполных или ошибочных первичных параметров по сделке, указываемых в графах 2–7, 12, 14 Отчета. При изменении в течение срока сделки первичных параметров сделки, указываемых в графах 2, 4–7, 12, 14, замена Отчета не производится;

изменения срока окончания сделки (срока расчетов по сделке), указываемого в графе 3, в том числе при досрочном окончании сделки. При замене Отчета, в который включена сделка, в графе 3 указывается дата фактического возврата денежных средств и исполнения всех обязательств по сделке в полном объеме. При частичном возврате денежных средств замена Отчета не производится.

V.3. В случае выявления Банком России факта представления недостоверных данных в день формирования Отчета Отчет подлежит замене в этот же день. В остальных случаях замена Отчета производится в срок до семи рабочих дней со дня возникновения необходимости корректировки.

V.4. При приеме Отчета структурным подразделением Банка России в автоматическом режиме осуществляется контроль правильности заполнения существенных условий и дополнительных сведений по операциям. В случае обнаружения нарушений порядка составления Отчета уполномоченному банку может быть отказано в приеме Отчета с уведомлением о характере выявленной ошибки.

V.5. По вопросам составления и представления Отчета следует обращаться в Департамент статистики Банка России по адресу электронной почты: f701@cbr.ru.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.2	облигации, в том числе: по каждой облигации	X	X						
1.2.1	...								
...	...								
1.3	инвестиционные паи, в том числе: по каждому инвестиционному паю	X	X						
1.3.1	...								
...	...								
1.4	векселя, в том числе: по каждому векселедателю	X	X						
1.4.1	...								
...	...								
1.5	ипотечные сертификаты участия								
1.6	депозитные сертификаты								
1.7	закладные								
1.8	российские депозитарные расписки, в том числе: по каждой российской депозитарной расписке	X	X						
1.8.1	...								
...	...								
1.9	иные российские ценные бумаги (коносаменты, складские свидетельства, опционы эмитента и прочие)								
2	Иностранные ценные бумаги, квалифицированные в качестве ценных бумаг, всего:	X	X						
2.1	в том числе: по каждой ценной бумаге								
...									

Раздел 2. Внебиржевые сделки РЕПО

тыс. руб.

Номер строки	Наименование актива	Государственный регистрационный номер	Код ISIN	Сделки, заключенные в собственных интересах		Сделки, заключенные в интересах клиентов по брокерскому обслуживанию		Сделки, заключенные в интересах учредителей управления	
				сумма сделок по покупке	сумма сделок по продаже	сумма сделок по покупке	сумма сделок по продаже	сумма сделок по покупке	сумма сделок по продаже
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ценные бумаги российских эмитентов, всего, в том числе:	X	X						
1.1	акции, в том числе: по каждой акции	X	X						
1.1.1	...								
...	...								
1.2	облигации, в том числе: по каждой облигации	X	X						
1.2.1	...								
...	...								
1.3	инвестиционные паи, в том числе: по каждому инвестиционному паю	X	X						
1.3.1	...								
...	...								
2	Иностранные ценные бумаги, квалифицированные в качестве ценных бумаг, всего:	X	X						
2.1	в том числе: по каждой ценной бумаге								
...	...								

Руководитель (Ф.И.О.)

Контролер (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” \_\_\_\_\_ г.

**Приложение 7**  
к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**ОТЧЕТ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**  
по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409801  
На нерегулярной основе (Годовая)

**Раздел I. Состав участников банковской группы**

Порядковый номер участника	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Фактическое место нахождения участника банковской группы (адрес)	Номер (код) участника банковской группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, процент	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, процент	Стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, тыс. руб.	Признак, характеризующий наличие контроля или значительного влияния	Статус участника банковской группы	Вид деятельности	Пояснения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
0												
1												
...												

## Раздел "Справочно".

Сведения о ценных бумагах, эмитированных участниками банковской группы и принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы

Порядковый номер участника	Номер (код) эмитента	Наименование эмитента	Код типа ценных бумаг	Ценные бумаги, тыс. руб.		Категория качества	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
				по цене приобретения	по текущей (справедливой) стоимости		
1	2	3	4	5	6	7	8

## Раздел II. Вложения участников банковской группы в уставный капитал головной кредитной организации банковской группы

Порядковый номер участника	Полное наименование участника банковской группы	Номер (код) участника банковской группы	Удельный вес акций (долей) головной кредитной организации банковской группы, принадлежащих участнику банковской группы, процент	Стоимость ценных бумаг и иного имущества головной кредитной организации банковской группы, принадлежащих участнику банковской группы, тыс. руб.	Пояснения
1	2	3	4	5	7

## Раздел III. Вложения головной кредитной организации и (или) участников банковской группы в паи инвестиционных фондов

Порядковый номер участника	Полное наименование паевого инвестиционного фонда	Регистрационный номер паевого инвестиционного фонда	Полное наименование головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы, имеющих вложения в паи инвестиционного фонда	Номер (код) головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы	Удельный вес паев инвестиционного фонда, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, процент	Стоимость паев инвестиционного фонда, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, тыс. руб.	Тип паевого инвестиционного фонда	Пояснения
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Руководитель головной кредитной организации  
 Главный бухгалтер головной кредитной организации  
 М.П.  
 Исполнитель  
 Телефон:  
 "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0409801 “Отчет о составе участников банковской группы”

1. Отчетность по форме 0409801 “Отчет о составе участников банковской группы” (далее – Отчет) составляется головными кредитными организациями банковских групп, кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации, являющимися, в свою очередь, зависимыми организациями других кредитных организаций или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их незначительности согласно пункту 1.3 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П), и представляется в территориальные учреждения Банка России:

в срок не позднее 8 рабочих дней со дня образования (прекращения деятельности) банковской группы;

по мере внесения сведений (за исключением сведений, обусловленных изменением балансовой стоимости акций (долей) участников группы – нерезидентов, связанным с их переоценкой в иностранной валюте) – не позднее 10 рабочих дней со дня внесения сведений;

по требованию Банка России – не позднее 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России;

по состоянию на 1 января – в срок не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным.

Головными кредитными организациями банковских групп сообщается в Банк России о всех изменениях в составе информации, отраженной в Отчете, за исключением случаев изменения балансовой стоимости акций (долей) участников, принадлежащих группе, обусловленного колебаниями официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

В случае прекращения деятельности банковской группы головная кредитная организация группы представляет в Банк России Отчет, в котором должны быть заполнены графы 1–5 раздела I Отчета. Графы 6–13 раздела I, разделы II и III Отчета не заполняются.

2. В графе 1 раздела I Отчета указываются порядковые номера головной кредитной организации и участников банковской группы, при этом головной кредитной организации присваивается номер “0”, участникам банковской группы – номер по порядку.

3. В графе 2 раздела I Отчета указывается полное наименование участника банковской группы:

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

кредитной организации – нерезидента – участника системы СВИФТ – в соответствии со справочником СВИФТ;

юридического лица – резидента, не являющегося кредитной организацией, – в соответствии с записью о его регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц;

юридического лица – нерезидента, не являющегося кредитной организацией или являющегося кредитной организацией, но не являющегося участником системы СВИФТ, – в соответствии с наименованием, приведенным в заключенном с ним договоре (соглашении или ином документе).

При этом транскрипция наименования одного и того же участника банковской группы должна быть неизменной на протяжении всех отчетных периодов составления консолидированной отчетности. В случае изменения наименования участника банковской группы в Отчете указывается его новое наименование, а в скобках – прежнее.

4. В графе 3 раздела I Отчета указывается место нахождения (адрес) участника банковской группы, указанное в его регистрационных документах (для участника банковской группы – нерезидента дополнительно указывается код страны его места нахождения в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

5. В графе 4 раздела I Отчета указывается фактическое место нахождения участника банковской группы (для участника банковской группы – нерезидента дополнительно указывается код страны его места нахождения в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

6. В графе 5 раздела I Отчета по каждому участнику банковской группы указываются:

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

для кредитных организаций – нерезидентов – участников системы СВИФТ – код по справочнику СВИФТ;

для юридических лиц – резидентов, не являющихся кредитными организациями, – основной государственный регистрационный номер (ОГРН) в соответствии с Единым государственным реестром юридических лиц;

для юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями или являющимися кредитными организациями, но не являющимися участниками системы СВИФТ, – условное обозначение “НР”.

7. В графе 6 раздела I Отчета приводится информация об участниках банковской группы, обладающих контролем либо имеющих значительное влияние в отношении других участников банковской группы, с использованием номеров, присвоенных участнику банковской группы в графе 1 раздела I Отчета.

Информация о нескольких участниках банковской группы располагается в графе 6 раздела I Отчета в столбце.

8. В графе 7 раздела I Отчета указывается удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, в процентах с четырьмя знаками после запятой.

9. В графе 8 раздела I Отчета указывается доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, рассчитанная головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с требованиями главы 2 Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 (“Вестник Банка России” от 20 мая 2015 года № 44)” (далее – Положение Банка России № 462-П).

10. В графе 9 раздела I Отчета отражается стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, отраженная в индивидуальной отчетности головной кредитной организации и (или) участников банковской группы на дату получения контроля за деятельностью участника банковской группы или приобретения на нее значительного влияния (дату приобретения указанных ценных бумаг и иного имущества).

В случае поэтапного приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) участников банковской группы в графе 9 раздела I Отчета отражается совокупная стоимость ценных бумаг и иного имущества на дату составления Отчета.

Данные требования применяются в отношении инвестиций, осуществленных головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы после 1 января 2015 года.

По вложениям, осуществленным головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы до 1 января 2015 года, в графе 9 раздела I Отчета указывается балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, отраженная в индивидуальной отчетности головной кредитной организации и (или) участников банковской группы.

Головная кредитная организация банковской группы самостоятельно принимает решение о применении ретроспективного подхода в отношении пересчета стоимости инвестиций, осуществленных до 1 января 2015 года.

В случае если на дату составления Отчета были созданы резервы на возможные потери под ценные бумаги и иное имущество, принадлежащие головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, данные вложения отражаются в графе 9 раздела I Отчета за минусом сформированного резерва на возможные потери.

11. В графе 10 раздела I Отчета указывается признак, характеризующий наличие контроля либо значительного влияния головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в отношении участников банковской группы. Для формирования Отчета используются следующие коды:

1 – полномочия в отношении участника банковской группы (возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника банковской группы);

2 – наличие рисков, связанных с переменным доходом от участия в деятельности участника банковской группы, или право на получение такого дохода;

3 – возможность использования своих полномочий в отношении участника банковской группы с целью оказания влияния на величину дохода инвестора;

4 – владение прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20 и более процентами прав голоса в отношении объекта инвестиций;

5 – представительство в совете директоров или аналогичном органе управления участником банковской группы;

6 – участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;

7 – наличие существенных операций между предприятием и участником банковской группы;

8 – обмен руководящим персоналом;

9 – предоставление важной технической информации;

10 – иные признаки.



При наличии одновременно нескольких кодов они указываются последовательно, через запятую в соответствующей строке.

При использовании кода 10 в графе 13 раздела I Отчета приводится расшифровка признаков контроля либо значительного влияния.

12. В графе 11 раздела I Отчета указывается статус участника банковской группы с использованием следующих кодов:

- 1 – дочерняя организация;
- 2 – зависимая организация;
- 3 – совместно контролируемое предприятие;
- 4 – структурированное предприятие:
  - 4.1 – ипотечный агент;
  - 4.2 – специализированное общество;
  - 4.3 – предприятие, осуществляющее сделки секьюритизации;
  - 4.4 – предприятие, занимающееся операциями с недвижимостью.

Понятие “ипотечный агент” используется в значении, определенном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001).

Понятие “специализированное общество” используется в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; 2013, № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349).

Для головной кредитной организации банковской группы графа не заполняется.

13. В графе 12 раздела I Отчета указывается код основного вида экономической деятельности участника банковской группы в соответствии с классами и подклассами, определенными в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД). Источником получения информации о виде экономической деятельности участника банковской группы является информационная система Федеральной службы государственной статистики.

14. В графе 13 раздела I Отчета указывается признак включения (невключения) отчетных данных участника банковской группы в консолидированную отчетность в целях банковского надзора с использованием следующих кодов:

- 1 – признак включения отчетных данных участника банковской группы в консолидированную отчетность в целях банковского надзора с использованием следующих кодов:
  - 1.1 – в полном объеме;
    - 1.1.1 – в объеме большем, чем доля участия банковской группы в уставном капитале участника банковской группы;
    - 1.1.2 – в объеме меньшем, чем доля участия банковской группы в уставном капитале участника банковской группы (по письменному разрешению структурного подразделения Банка России);
  - 1.2 – пропорционально доле участия банковской группы в капитале участника банковской группы (в отношении зависимых и совместно контролируемых организаций);
    - 1.2.1 – в объеме большем, чем доля участия банковской группы в уставном капитале участника банковской группы;
    - 1.2.2 – в объеме меньшем, чем доля участия банковской группы в уставном капитале участника банковской группы (по письменному разрешению структурного подразделения Банка России);
- 2 – признак не включения отчетных данных участника банковской группы в консолидированную отчетность в целях банковского надзора:
  - 2.1 – зарегистрирован на территории иностранного государства, в котором имеются законодательные ограничения по предоставлению головной кредитной организации банковской группы информации, необходимой для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
  - 2.2 – несущественность влияния;

2.3 – не является лицом, указанным в пункте 1.2 Положения Банка России № 509-П;

2.4 – отсутствуют риски понесения потерь (не включаются по письменному разрешению структурного подразделения Банка России).

При использовании кодов 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1, 1.2.2 и 2.4 в графе 13 раздела I Отчета приводятся пояснения.

В случае если в графе 13 раздела I Отчета приводится расшифровка признаков контроля либо значительного влияния по графе 10 раздела I Отчета, в пояснении указывается отсылка к указанной графе.

15. В разделе “Справочно” указывается следующая информация.

15.1. В графе 1 указывается уникальный номер участника банковской группы, владеющего ценными бумагами, эмитированными головной кредитной организацией и (или) участниками группы, в соответствии с его порядковым номером, указанным в графе 1 раздела 1 Отчета.

15.2. В графе 2 указывается уникальный номер участника банковской группы, являющегося эмитентом ценных бумаг, в соответствии с его порядковым номером, указанным в графе 1 раздела 1 Отчета.

15.3. В графе 3 указывается наименование участника банковской группы – эмитента ценных бумаг.

15.4. В графе 4 указывается код типа ценных бумаг в соответствии с кодами, установленными пунктом 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409116 “Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией”.

15.5. В графе 5 приводится информация о ценных бумагах, принадлежащих участнику банковской группы, указанному в графе 1, которые отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения.

15.6. В графе 6 приводится информация о ценных бумагах, принадлежащих участнику банковской группы, указанному в графе 1, которые отражаются в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости с учетом результата их переоценки.

В случае заполнения графы 5 графа 6 не заполняется.

15.7. Графы 7 и 8 заполняются в отношении ценных бумаг, информация по которым приведена в графе 5.

16. Информация по разделу “Справочно” представляется в территориальные учреждения Банка России: по требованию Банка России – не позднее 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России;

по состоянию на 1 января – в срок не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным.

17. В разделе II Отчета указывается следующая информация.

17.1. В графе 1 указывается уникальный номер участника банковской группы, соответствующий его порядковому номеру, указанному в графе 1 раздела I Отчета.

17.2. В графе 2 указывается полное наименование участника банковской группы, соответствующее его наименованию, указанному в графе 2 раздела I Отчета.

17.3. В графе 3 указывается номер (код) участника банковской группы, соответствующий номеру (коду), указанному в графе 5 раздела I Отчета.

17.4. В графе 4 указывается удельный вес акций (долей) головной кредитной организации банковской группы, принадлежащих участнику банковской группы, в процентах с четырьмя знаками после запятой.

17.5. В графе 5 отражается стоимость ценных бумаг и иного имущества головной кредитной организации банковской группы, принадлежащих участнику банковской группы, за минусом сформированного резерва на возможные потери.

18. В разделе III Отчета указывается следующая информация.

18.1. В графе 1 указывается порядковый номер паевого инвестиционного фонда, паи которого принадлежат головной кредитной организации банковской группы и (или) участникам банковской группы.

18.2. В графе 2 указывается полное наименование паевого инвестиционного фонда в соответствии с наименованием, приведенным в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом, зарегистрированных уполномоченным органом.

Транскрипция наименования паевого инвестиционного фонда должна быть неизменной на протяжении всех отчетных периодов составления консолидированной отчетности. В случае изменения наименования паевого инвестиционного фонда в Отчете указывается новое наименование, а в скобках – прежнее (с указанием периода действия прежнего наименования).

18.3. В графе 3 указывается регистрационный номер паевого инвестиционного фонда, присваиваемый уполномоченным органом.

18.4. В графе 4 указывается полное наименование головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы, владеющих паями инвестиционного фонда, соответствующие наименованиям, указанным в графе 2 раздела I Отчета.

Информация о нескольких участниках банковской группы, владеющих паями инвестиционного фонда, располагается в столбец.

18.5. В графе 5 по каждому участнику, владеющему паями инвестиционного фонда, указывается номер (код) участника банковской группы, соответствующий его номеру (коду), указанному в графе 5 раздела I Отчета.

18.6. В графе 6 указывается удельный вес паев инвестиционного фонда, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участнику банковской группы, в процентах с четырьмя знаками после запятой.

18.7. В графе 7 указывается стоимость паев инвестиционного фонда, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участнику банковской группы, с учетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с пунктом 2.6 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003 ("Вестник Банка России" от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99, от 12 октября 2015 года № 86).

18.8. В графе 8 указывается тип паевого инвестиционного фонда с использованием следующих кодов:

- 1 – открытый паевой инвестиционный фонд;
- 2 – биржевой паевой инвестиционный фонд;
- 3 – интервальный паевой инвестиционный фонд;
- 4 – закрытый паевой инвестиционный фонд.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток																					
4.1	Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли																					
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания																					
6	Кредиты (займы) и дебиторская задолженность																					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи																					
8	Инвестиции, удерживаемые до погашения																					
9	Основные средства и материальные запасы																					
9.1	Инвестиционное имущество																					
10	Нематериальные активы																					
10.1	Гудвил																					
11	Налоговые активы																					
11.1	Отложенные налоговые активы																					
12	Прочие активы																					
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи																					
14	Всего активов																					
II	ПАССИВЫ																					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков																					
15.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации																					
16	Средства кредитных организаций																					
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями																					
17.1	Вклады физических лиц																					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток																					
18.1	Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли																					
19	Выпущенные долговые обязательства																					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
20	Налоговые обязательства																					
20.1	Отложенные налоговые обязательства																					
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи																					
22	Прочие обязательства																					
23	Резервы на возможные потери																					
24	Всего обязательств																					
III	КАПИТАЛ																					
25	Средства акционеров (участников)																					
26	Эмиссионный доход																					
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)																					
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи																					
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов																					
30	Переоценка активов и обязательств участников группы организаций-нерезидентов																					
31	Переоценка активов или групп активов, предназначенных для продажи																					
32	Прибыль (убыток)																					
32.1	Прибыль (убыток) за отчетный период																					
33	Прочие компоненты в составе капитала																					
33.1	Финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала																					
34	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала																					
35	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)																					

Руководитель головной кредитной организации  
 Главный бухгалтер головной кредитной организации  
 М.П.

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

“\_\_\_” \_\_\_\_\_ Г.

**Приложение 9**  
к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
за \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409803  
Квартальная  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Кредитные организации			Лизинговые организации			Управляющие компании			Профессиональные участники рынка ценных бумаг			Структурированные компании			Иные участники банковской группы			Консолидационные корректировки (+,-)	Итого	
		Головная кредитная организация	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	Процентные доходы, всего, в том числе:																					
1.1	От размещения средств в кредитных организациях																					
1.2	От кредитов (займов) и дебиторской задолженности (за исключением финансовой аренды), предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями																					
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)																					
1.4	От вложений в ценные бумаги																					





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
12	Доходы в виде дивидендов																					
13	Комиссионные доходы																					
14	Комиссионные расходы																					
15	Убыток от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи																					
16	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям, удерживаемым до погашения																					
17	Прочие операционные доходы																					
18	Чистые доходы (расходы)																					
19	Административные и прочие операционные расходы																					
19.1	Обесценение основных средств																					
19.2	Обесценение инвестиционного имущества																					
19.3	Обесценение гудвила																					
20	Доход от выгодной покупки																					
21	Прибыль (убыток) от активов и групп активов, предназначенных для продажи																					
22	Прибыль (убыток) до налогообложения																					
23	Начисленные (уплаченные) налоги																					
24	Прибыль (убыток) после налогообложения																					
24.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе																					
24.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на долю малых акционеров (участников)																					

Руководитель головной кредитной организации

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер головной кредитной организации

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” \_\_\_\_\_ Г.

**Приложение 10**

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Кредитной организации \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
2.1	Обязательные резервы			
3	Средства в кредитных организациях			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Требование по текущему налогу на прибыль			
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
12	Прочие активы			
13	Всего активов			
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
15	Средства кредитных организаций			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства			
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			

1	2	3	4	5
20	Отложенное налоговое обязательство			
21	Прочие обязательства			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств			
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд			
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			
35	Всего источников собственных средств			
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
38	Условные обязательства некредитного характера			

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” \_\_\_\_\_ Г.

**Приложение 11**

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
 “О внесении изменений  
 в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
 “О перечне, формах и порядке составления и представления  
 форм отчетности кредитных организаций  
 в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
 (публикуемая форма)  
 за \_\_\_\_\_ г.

Кредитной организации \_\_\_\_\_  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			

1	2	3	4	5
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы			
15	Комиссионные расходы			
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям			
19	Прочие операционные доходы			
20	Чистые доходы (расходы)			
21	Операционные расходы			
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			
23	Возмещение (расход) по налогам			
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			

## Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период			

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” \_\_\_\_\_ Г.

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”

1. Отчетность по форме 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)” (далее – Отчет) за период с 1 января по 31 декабря отчетного года в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196 (“Вестник Банка России” от 13 ноября 2013 года № 61, от 22 декабря 2014 года № 112), и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34) (далее – Указание Банка России № 3081-У), является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и подлежит раскрытию. Отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев отчетного года раскрывается кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня его раскрытия.

2. Отчет составляется на основе “Разработочной таблицы для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)” настоящего Порядка (далее – Разработочная таблица).

В случае если остатки по каким-либо символам отчетности по форме 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации” (далее – отчетность по форме 0409102) за отчетный период не включены в Отчет ввиду их отсутствия в Разработочной таблице, их следует отражать по той статье Отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу, либо по статьям “Прочие операционные доходы” или “Операционные расходы”.

При формировании статей Отчета кредитные организации могут осуществлять реклассификацию отдельных символов в иные статьи Отчета, чем это определено Разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

3. Сведения, приведенные в Отчете и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей, должны соответствовать данным отчетности по форме 0409102, а за период с 1 января по 31 декабря отчетного года – данным графы 6 регистра (документа) синтетического учета Отчета о финансовых результатах, составляемого по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910 (“Вестник Банка России” от 13 февраля 2015 года № 12).

В графе 5 разделов 1 и 2 Отчета приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

В графе 3 разделов 1 и 2 Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье отчета. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.

Разработочная таблица для составления Отчета о финансовых результатах  
(публикуемая форма)

Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)	Символы отчетности по форме 0409102 и их расшифровки в соответствии с отчетностью по форме 0409110 <sup>1</sup>
1	2	3
Раздел 1. О прибылях и убытках		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	стр. 1.1 + стр. 1.2 + стр. 1.3 + стр. 1.4
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11118 + 11119 + 11215 + 11216 + 11217 + 113 + 114 + 11803 + 11807 + 12118 + 12119 + 12215 + 12216 + 12217 + 123 + 13118 + 13119 + 13215 + 13216 + 13217 + 133 + 134 + 13803 + 13807 + S27801/1.1 + S28401/1.1 + S28802/1.1 – 33118 – 33119 – 33215 – 33216 – 33217 – 333 – 334 – 33803 – 33807 – 34118 – 34119 – 34215 – 34216 – 34217 – 34603 – 34607 – 35118 – 35119 – 35215 – 35216 – 35217 – 353 – 354 – 35803 – 35807
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	111 (кроме 11118, 11119) + 112 (кроме 11215, 11216, 11217) + 118 (кроме 11803, 11807) + 121 (кроме 12118, 12119) + 122 (кроме 12215, 12216, 12217) + 131 (кроме 13118, 13119) + 132 (кроме 13215, 13216, 13217) + 138 (кроме 13803, 13807) + 28401 + S278/1.2 + S28802/1.2 – S28401/1.1 – 331 (кроме 33118, 33119) – 332 (кроме 33215, 33216, 33217) – 338 (кроме 33803, 33807) – 341 (кроме 34118, 34119) – 342 (кроме 34215, 34216, 34217) – 346 (кроме 34603, 34607) – 351 (кроме 35118, 35119) – 352 (кроме 35215, 35216, 35217) – 358 (кроме 35803, 35807)
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	28303
1.4	от вложений в ценные бумаги	115 + 116 + 117 + 135 + 136 + 137 – 335 – 336 – 337 – 343 – 344 – 345 – 355 – 356 – 357
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	стр. 2.1 + стр. 2.2 + стр. 2.3
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	311 (кроме 31104, 31105) + 31210 + 31211 + 31315 + 31316 + 31317 + 31415 + 31416 + 31417 + 319 + 321 (кроме 32104, 32105) + 32215 + 32216 + 32217 + 32315 + 32316 + 32317 + 361 (кроме 36104, 36105) + 36210 + 36211 + 36315 + 36316 + 36317 + 36415 + 36416 + 36417 + S47401/2.1 + S47802/2.1 – 141 (кроме 14104, 14105) – 14210 – 14211 – 14315 – 14316 – 14317 – 14415 – 14416 – 14417
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31104 + 31105 + 312 (кроме 31210, 31211) + 313 (кроме 31315, 31316, 31317) + 314 (кроме 31415, 31416, 31417) + 315 + 316 + 317 + 32104 + 32105 + 322 (кроме 32215, 32216, 32217) + 323 (кроме 32315, 32316, 32317) + 324 + 325 + 36104 + 36105 + 362 (кроме 36210, 36211) + 363 (кроме 36315, 36316, 36317) + 364 (кроме 36415, 36416, 36417) + 365 + 366 + 367 + 47401 – S47401/2.1 + S47802/2.2 – 14104 – 14105 – 142 (кроме 14210, 14211) – 143 (кроме 14315, 14316, 14317) – 144 (кроме 14415, 14416, 14417) – 145 – 146 – 147
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	318 + 326 + 368 – 148 – 161
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	стр. 1 – стр. 2
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	151 + 152 + 153 + 154 + 155 – S155/16 + 156 – S156/17 + 157 + 28203 – 371 – 372 – 373 – 374 – 375 + S375/16 – 376 + S376/17 – 377 – 47303 – S/18.1 + S/18.2
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	S/4.1 + S/4.2 – S/4.3 – S/4.4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	стр. 3 + стр. 4
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 + 222 + 231 + 232 + 251 + 252 + 253 + 254 + 255 + 28104 + S256/6 – 421 – 422 – 431 – 432 – 451 – 452 – 453 – 454 – 455 – S456/6 – 47204

1	2	3
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28101 + 28102 + 28103 – 47201 – 47202 – 47203
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	223 + 233 + S256/8 – 423 – 433 – S456/8
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	224 + S256/9 – 424 – S456/9
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	261 + 262 + S256/10 – 461 – 462 – S456/10
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	263 – 463
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	264 + 265 – 464 – 465
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	235 + 236 + 237 + 238 + 239 – 435
14	Комиссионные доходы	271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276 + 279
15	Комиссионные расходы	471 (кроме 47108)
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	S155/16 + 234 – S375/16 – 434
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	S156/17 – S376/17
18	Изменение резерва по прочим потерям	282 (кроме 28203) + 293 + S/18.1 – 473 (кроме 47303) – 485 – S/18.2
19	Прочие операционные доходы	211 + 212 + 213 + 225 + 241 + 242 + 243 + 244 + 245 + 246 + 256 + 277 + 278 + 283 (кроме 28303) + 28402 + 285 + 286 + 287 + 288 + 291 + 292 + 294 – S256/6 – S256/8 – S256/9 – S256/10 – S27801/1.1 – S278/1.2 – S28802/1.1 – S28802/1.2
20	Чистые доходы (расходы)	стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 – стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 + стр. 16 + стр. 17 + стр. 18 + стр. 19
21	Операционные расходы	411 + 412 + 413 + 425 + 441 + 442 + 443 + 444 + 445 + 446 + 456 + 47108 + 47402 + 475 + 476 + 477 + 47801 + 47802 – S456/6 – S456/8 – S456/9 – S456/10 – S47802/2.1 – S47802/2.2 + 47803 + 481 + 482 + 483 + 484 (кроме 48413) + 486
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	стр. 20 – стр. 21
23	Возмещение (расход) по налогам	48413 + 51101 + 51201 – 51202
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	стр. 22 – стр. 23 – стр. 25
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	286 – 476
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	стр. 22 – стр. 23
Раздел 2. О прочем совокупном доходе		
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	Статья 26 раздела 1
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	стр. 3.1 + стр. 3.2
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	715 – 725
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	716 – 726
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	72903 + 72904 + 72905 – 71903 – 71904 – 71905
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	стр. 3 – стр. 4



1	2	3
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	стр. 6.1 + стр. 6.2
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	711 + 712 + 713 + 714 – 721 – 722 – 723 – 724
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	717 + 718 – 727 – 728
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	72901 + 72902 + 72906 – 71901 – 71902 – 71906
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	стр. 6 – стр. 7
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	стр. 5 + стр. 8
10	Финансовый результат за отчетный период	стр. 1 + стр. 9

<sup>1</sup> В графе 3 Разработочной таблицы разделов 1 и 2 приводятся примерные алгоритмы формирования статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

Для формирования статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) банками используются расшифровки символов отчетности по форме 0409110 "Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации" (далее – отчетность по форме 0409110). Небанковские кредитные организации для формирования статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) используют подходы, предусмотренные отчетностью по форме 0409110 для банков.

**Приложение 12**

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)

на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			X		X
1.1	обыкновенными акциями (долями)			X		X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			X		X
2.1	прошлых лет			X		X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд			X		X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)			X		X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					

1	2	3	4	5	6	7
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)			X		X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X

1	2	3	4	5	6	7
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			X		X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			X		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					

1	2	3	4	5	6	7
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			X		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			X		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			X		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)			X		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)			X		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)			X		X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X		X

1	2	3	4	5	6	7
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № \_\_\_\_\_ сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
 Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой “0”, “1”, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>1</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку “3”, в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой “0”, “1”, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой “2”, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.4.1	...							
1.4.2	...							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку “7”							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							

<sup>1</sup> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.



1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.1<sup>1</sup>. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	Общий			
7.1.2	Специальный			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент					

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента			
3	Применимое право			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"			
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			

1	2	3	4	5
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П			
37	Описание несоответствий			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта \_\_\_\_\_.  
(ссылка на сайт кредитной организации)

## Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
  - 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
  - 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
  - 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_ Г.

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0409808  
“Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков,  
величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам  
(публикуемая форма)”**

1. Отчетность по форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” (далее – Отчет) по состоянию на 1 января в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196 (“Вестник Банка России” от 13 ноября 2013 года № 61, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Указание Банка России № 3054-У), и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34) (далее – Указание Банка России № 3081-У), является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах кредитной организации и подлежит раскрытию.

Отчет также составляется головными кредитными организациями банковских групп в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П) и подлежит раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 3876-У).

Отчет представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью:

по состоянию на 1 января:

кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) – не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

головными кредитными организациями банковских групп – не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября – кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) – не позднее 3 рабочих дней после дня его раскрытия;

по состоянию на 1 июля – головными кредитными организациями банковских групп – не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

2. Строки 1–59 раздела 1 Отчета заполняются кредитными организациями на основе отчетности по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)” (далее – отчетность по форме 0409123) на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 395-П). По состоянию на 1 января указанные строки заполняются кредитными организациями на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П, головными кредитными организациями банковских групп – на основе отчетности по форме 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы” (далее – отчетность по форме 0409805) в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

В разделе 1 Отчета строки 4, 5, 7, 11, 13, 14, 15, 17, 20, 24, 34, 38, 48, 50, 53, 74, 76, 77, 78, 79 по графам 4–7 не применяются для отчетности кредитной организации как юридического лица и используются



головными кредитными организациями банковских групп при составлении раздела 1 Отчета. При составлении раздела 1 Отчета кредитными организациями как юридическими лицами по данным строкам в графах 4–7 приводятся слова “не применимо”.

Графы 4–7 строк 64–68 раздела 1 Отчета заполняются кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), которые обязаны соблюдать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), которые не обязаны соблюдать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в графах 4–7 указанных строк раздела 1 Отчета приводятся слова “не применимо”. Головными кредитными организациями банковских групп в строке 8 раздела 1 Отчета приводится наименование “Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств”, при составлении Отчета кредитными организациями, не являющимися головными кредитными организациями банковских групп, наименование строки 8 раздела 1 Отчета – “Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств”.

В графах 5 и 7 раздела 1 Отчета в отношении инструментов (показателей), подлежащих поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) с учетом особенностей, установленных пунктом 8 Положения Банка России № 395-П, указывается информация об их части, не включаемой в расчет собственных средств (капитала).

Алгоритмы (особенности) заполнения строк раздела 1 Отчета приведены в таблице подпункта 5.1 пункта 5 настоящего Порядка.

По строкам 60.2, 60.3 и 60.4 раздела 1 Отчета приводятся данные о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности базового капитала (строка 60.2), основного капитала (строка 60.3) и собственных средств (капитала) (строка 60.4) в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 (“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, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), по банковским группам – с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П.

В строке “Примечание” раздела 1 Отчета указывается номер пояснения сопроводительной информации к форме отчетности 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” (далее – форма 0409808), формируемой в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У, содержащего сведения о данных формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” (далее – бухгалтерский баланс), являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, по банковским группам указывается номер раздела информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3876-У.

С 1 января 2018 года раздел 1 Отчета дополняется графой “Статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала”, в которой подлежит отражению номер статьи отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, являющейся источником для формирования сумм по статьям раздела 1 Отчета, при этом с 1 января 2018 года строки 26.1, 41.1, 41.1.1–41.1.5, 56.1, 56.1.1–56.1.6 раздела 1 Отчета не заполняются и раскрытию не подлежат.

3. В разделе 2 Отчета приводятся данные о величине кредитного (подраздел 2.1), операционного (подраздел 2.2) и рыночного (подраздел 2.3) рисков, определяемых по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П.

В строках 1.4.1 и 1.4.2 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета приводятся агрегированные данные по наиболее крупным группам активов с коэффициентом риска 100 процентов, сгруппированным исходя из экономического содержания операций (например, ссудная задолженность юридических и (или) физических лиц, вложения в акции банков).

Алгоритмы (особенности) заполнения строк 4–4.4 и 5 подраздела 2.1, подразделов 2.2 и 2.3 раздела 2 Отчета приведены в таблице подпункта 5.2 пункта 5 настоящего Порядка.

В графах 4 и 7 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета соответствующий вид актива (инструмента) отражается по балансовой стоимости без уменьшения на величину резерва на возможные потери по ним, в графах 6 и 9 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета отражается стоимость активов, взвешенная по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И и Положения Банка России № 509-П.

В графах 7–9 подраздела 2.1, графе 5 подразделов 2.2 и 2.3 раздела 2 Отчета приводятся сопоставимые данные на начало отчетного года.

Подраздел 2.1<sup>1</sup> раздела 2 Отчета составляется кредитными организациями, осуществляющими расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с полученным разрешением Банка России по инструментам, кредитный риск по которым рассчитывается на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996 (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2015 года № 81) (далее – Положение Банка России № 483-П). Кредитными организациями, не получившими разрешение Банка России, подраздел 2.1<sup>1</sup> раздела 2 Отчета не заполняется и не подлежит раскрытию.

В строках 1 и 2 подраздела 2.1<sup>1</sup> раздела 2 Отчета приводятся агрегированные данные по активам, для которых величина требований к капиталу в отношении кредитного риска рассчитывается с использованием подходов на основе внутренних рейтингов.

В графах 4 и 7 подраздела 2.1<sup>1</sup> раздела 2 Отчета соответствующий вид актива (инструмента) отражается по балансовой стоимости без уменьшения на величину резерва на возможные потери по ним, в графах 6 и 9 подраздела 2.1<sup>1</sup> раздела 2 Отчета приводятся данные о совокупной величине кредитного риска, определяемой в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 483-П.

4. В разделе 3 Отчета приводится информация о величине сформированных кредитной организацией (банковской группой) резервов на возможные потери:

по строке 1 раздела 3 Отчета отражается общая (совокупная) величина сформированных кредитной организацией (банковской группой) резервов на возможные потери;

по строке 1.1 раздела 3 и в разделе “Справочно” Отчета отражается величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), сформированного в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86), а также резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 283-П), по банковским группам – в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 (“Вестник Банка России” от 20 мая 2015 года № 44) (далее – Положение Банка России № 462-П);

по строке 1.2 отражается величина резерва на возможные потери по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям, сформированного в соответствии с Положением Банка

России № 283-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2011 года № 71, от 8 августа 2012 года № 44, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Указание Банка России № 2732-У), по банковским группам – в соответствии с Положением Банка России № 462-П;

по строке 1.3 отражается величина резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Указанием Банка России № 2732-У, по банковским группам – в соответствии с Положением Банка России № 462-П;

по строке 1.4 отражается величина резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон, сформированного в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (“Вестник Банка России” от 27 июля 2005 года № 38).

5. Разделы 1 и 2 Отчета составляются с использованием следующих таблиц.

5.1. Таблица для составления раздела 1.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Алгоритм расчета, пункт Положения Банка России № 395-П (приложения к Положению Банка России № 395-П), в соответствии с которым заполняется строка, или иной порядок заполнения строк формы
1	2	3
<b>Источники базового капитала</b>		
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	2.1.1 – 2.1.4; без учета ограничений, установленных пунктом 8.2
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2.1.1 – 2.1.4
1.2	привилегированными акциями	2.1.1, 2.1.3; без учета ограничений, установленных пунктом 8.2
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	суммы нераспределенной прибыли (убытка) приводятся до корректировки на величину недосозданных резервов на возможные потери; 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 (в графах 4 и 6 Отчета сумма убытка подлежит отражению как отрицательное значение в скобках и вычитается из строки 6 Отчета)
2.1	прошлых лет	2.1.8, 2.2.8
2.2	отчетного года	2.1.7, 2.2.7
3	Резервный фонд	2.1.5, 2.1.6
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	доли участия (инструменты капитала) организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью, подлежащие поэтапному исключению из состава источников базового капитала
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, приводятся в размере, включенном в базовый капитал
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5 Отчета
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>		
7	Корректировка торгового портфеля	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2.2.1 в части деловой репутации (гудвила) за вычетом связанных отложенных налоговых обязательств
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2.2.1 в части нематериальных активов (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом связанных с ними отложенных налоговых обязательств
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	2.2.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8
13	Доход от сделок секьюритизации	

1	2	3
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	активы пенсионного плана с установленными выплатами (за минусом связанных с ними отложенных обязательств) за вычетом обязательств пенсионного плана с установленными выплатами
16	Вложения в собственные акции (доли)	2.2.4, 2.2.6
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2.2.9.1
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2.2.9.2
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	2.2.3
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	2.2.9.3
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2.2.9.3
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	2.2.9.3
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2.1.1, 2.1.3, 2.2.11, 2.2.12, 8.2
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.1.1, 2.1.3, 8.2 привилегированные акции и эмиссионный доход по ним в части, исключаемой из величины источников базового капитала
27	Отрицательная величина добавочного капитала	2.2.10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27 Отчета
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	строка 6 Отчета – строка 28 Отчета
Источники добавочного капитала		
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	2.3.1, 2.3.2, 2.3.4
31	классифицируемые как капитал	2.3.1, 2.3.2
32	классифицируемые как обязательства	2.3.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2.3.1 (8.2.1), 2.3.3 (3.1.8.6, 8.2)
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, а также инструменты базового капитала, держателями которых являются третьи лица, не учтенные по строке 5 в размере, включенном в добавочный капитал
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	сумма строк 30, 33, 34 Отчета
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	2.4.1, 2.4.6, 2.4.7
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	

1	2	3
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	2.4.3, 2.4.3.1, 2.4.4, 2.4.4.1
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	2.4.3, 2.4.3.2, 2.4.4, 2.4.4.2
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2.4.8, 8.1
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	2.4.8 (пункт 2 приложения)
41.1.1	нематериальные активы	пункт 2.1 приложения
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	пункты 2.2, 2.3 приложения
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	пункт 2.4 приложения
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	пункт 2.5 приложения
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	пункт 2.6 приложения
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	2.4.5
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	сумма строк с 37 по 42 Отчета
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	строка 36 Отчета – строка 43 Отчета
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	сумма строк 29 и 44 Отчета
Источники дополнительного капитала		
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7, 3.1.8, 3.1.9
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	3.1.1, 3.1.4, 3.1.8.1.2, 3.1.8.6
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций (а также инструменты базового капитала, не учтенные по строке 5, и добавочного капитала, не учтенные по строке 34), держателями которых являются третьи лица, в размере, включенном в консолидированную отчетность
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
50	Резервы на возможные потери	резервы на возможные потери по кредитным требованиям для покрытия будущих, неидентифицированных текущих убытков
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	сумма строк 46, 47, 48 и 50 Отчета
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	3.2.1, 3.2.6, 3.4
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	3.2.3.1, 3.2.4.1
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	3.2.3.2, 3.2.4.2

1	2	3
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3.2.7, 4.1, 4.2
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3.2.7 (пункты 3, 4 и 5 приложения)
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	пункт 3 приложения
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	просроченная дебиторская задолженность, учитываемая на балансовых счетах – пункт 4.1 приложения
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	пункт 4.2 приложения
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	пункт 5.1 приложения
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	пункт 5.2 приложения
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	пункт 5.3 приложения
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	сумма строк с 52 по 56 Отчета
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	строка 51 Отчета – строка 57 Отчета
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	сумма строк 45 и 58 Отчета
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	сумма активов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в части, не включенной в расчет капитала (графы 5 и 7 Отчета), взвешенных по уровню риска
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	глава 2 Инструкции Банка России № 139-И
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	строка 29 : строка 60.2 Отчета
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	строка 45 : строка 60.3 Отчета
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	строка 59 : строка 60.4 Отчета
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И – для кредитных организаций; с учетом особенностей Положения Банка России № 509-П – для банковских групп
65	надбавка поддержания достаточности капитала	
66	антициклическая надбавка	
67	надбавка за системную значимость банка	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска

1	2	3
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент	строки 69–71 Отчета заполняются в случае отличия установленных Банком России значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) от минимальных требований “Базеля III”
69	Норматив достаточности базового капитала	глава 2 Инструкции Банка России № 139-И
70	Норматив достаточности основного капитала	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности		
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	за исключением отраженных по строкам 18, 39, 54 Отчета
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	за исключением отраженных по строкам 19, 23 и 55 Отчета
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	за исключением отраженных по строкам 20 и 24 Отчета
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	за исключением отраженных по строкам 21 и 25 Отчета
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери		
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	указываются суммы до применения ограничений
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	указываются суммы до применения ограничений
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8.2
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8.2
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	

## 5.2. Таблица для составления раздела 2.

Номер строки	Наименование показателя	Алгоритм расчета, пункт нормативного акта Банка России, в соответствии с которым заполняется строка (перечень кодов Инструкции Банка России № 139-И, используемых для расчета показателя)	
1	2	3	
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе по:	8810 (КРВ), рассчитывается в порядке, установленном приложением 2 к Инструкции Банка России № 139-И	
4.1	финансовым инструментам с высоким риском		
4.2	финансовым инструментам со средним риском		
4.3	финансовым инструментам с низким риском		
4.4	финансовым инструментам без риска		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8811 (КРС), рассчитывается в порядке, установленном приложением 3 к Инструкции Банка России № 139-И	
Подраздел 2.2. Операционный риск			
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8942 (ОР), рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" <sup>1</sup>	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
6.1.1	чистые процентные доходы		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		
Подраздел 2.3. Рыночный риск			
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8812 (РР)	рассчитываются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" <sup>2</sup>
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	ПР	
7.1.1	общий	ОПР	
7.1.2	специальный	СПР	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	ГВР(ПР)	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	ФР	
7.2.1	общий	ОФР	
7.2.2	специальный	СФР	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	ГВР(ФР)	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	ВР	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	ГВР(ВР)	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	ТР	
7.4.1	основной товарный риск	ОТР	
7.4.2	дополнительный товарный риск	ДТР	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	ГВР(ТР)	

Разделы 1 и 2 Отчета по банковским группам составляются в порядке, аналогичном установленному настоящим пунктом для кредитных организаций, с учетом особенностей, определенных Положением Банка России № 509-П.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 ("Вестник Банка России" от 31 декабря 2015 года № 122).



6. Раздел 4 Отчета составляется кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года в следующем порядке:

в графе 4 данные приводятся начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года, в графе 5 – по состоянию на 1 июля 2015 года, в графе 6 – по состоянию на 1 октября 2015 года, в графе 7 – по состоянию на 1 января 2016 года.

Раздел 4 Отчета составляется головными кредитными организациями банковских групп начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2016 года в порядке, аналогичном установленному для кредитных организаций, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 462-П и Положением Банка России № 509-П.

В строке 1 раздела 4 Отчета приводятся данные о размере основного капитала на основании отчетности кредитных организаций по форме 0409123 на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”), установленной Положением Банка России № 395-П; головных кредитных организаций банковских групп – на основании отчетности по форме 0409805 в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

В строках 2 и 3 раздела 4 Отчета приводятся данные строк 21 и 22 подраздела 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)” на соответствующую отчетную дату.

7. В графе 3 раздела 1, подразделов 2.1–2.3 раздела 2, разделов 3 и 4 и в строке “Номер пояснения” раздела “Справочно” Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета, по банковской группе – номер раздела информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3876-У.

В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.

8. В разделе 5 Отчета приводится информация об инструментах капитала, включаемых кредитной организацией или головной кредитной организацией банковской группы в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Положением Банка России № 509-П.

Информация раздела 5 Отчета поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе. По мере выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других существенных изменений в характере инструментов капитала кредитной организацией вносятся необходимые изменения не позднее следующего дня после их осуществления. Актуальная информация раздела 5 Отчета подлежит раскрытию на сайте кредитной организации в отдельном разделе “Раскрытие регуляторной информации” в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России № 3081-У.

8.1. В графах раздела 5 Отчета, предназначенных для описания характеристик инструмента, приводится следующая информация:

по строке 1 – сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала:

по кредитной организации – резиденту – наименование приводится в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

по кредитной организации – нерезиденту – участнику системы СВИФТ – в соответствии со справочником СВИФТ;

по юридическому лицу – резиденту, не являющемуся кредитной организацией, – в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации;

по юридическому лицу – нерезиденту, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ, – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;

по строке 2 – номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг, международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN-код) либо иной код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или другой заменяющей ее в этом качестве организацией;

по строке 3 – краткое наименование страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ), по законодательству которой выпущен инструмент капитала (составлен договор на привлечение денежных средств по инструменту капитала);

по строке 4 для инструментов капитала, выпущенных (привлеченных) до 1 марта 2013 года, условия которых не удовлетворяют требованиям Положения Банка России № 395-П, – уровень капитала, из которого производится поэтапное исключение инструмента с использованием значений “базовый капитал”, “добавочный капитал”, “дополнительный капитал”;

по строке 5 – уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III с использованием значений “базовый капитал”, “добавочный капитал”, “дополнительный капитал”, “не соответствует”;

по строке 6 – уровень консолидации, на котором инструмент включается в расчет величины собственных средств (капитала), с использованием значений “на индивидуальной основе”, “на уровне банковской группы”, “на индивидуальной основе и уровне банковской группы”, “не применимо”. При составлении Отчета в рамках годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации по данной строке указывается значение “не применимо”;

по строке 7 – тип инструмента капитала с использованием значений “обыкновенные акции”, “доли в уставном капитале”, “привилегированные акции”, “субординированный кредит (депозит, заем)”, “субординированный облигационный заем”;

по строке 8 – стоимость инструмента (в тысячах рублей), включенного в расчет капитала согласно данным отчетности по форме 0409123 или по форме 0409805, соответственно;

по строке 9 – номинальная стоимость инструмента в тысячах единиц валюты с указанием наименования валюты согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ);

по строке 10 – каким образом инструмент отражается в бухгалтерском учете кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участников банковской группы) с использованием значений “акционерный капитал”, “обязательство, учитываемое по справедливой стоимости”, “обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости”, “неконтролирующее участие в дочерних организациях”;

по строке 11 – дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год;

по строке 12 – является ли инструмент капитала срочным либо бессрочным с использованием значений “срочный”, “бессрочный”;

по строке 13 указывается:

для срочных инструментов – дата погашения инструмента в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год;

для бессрочных инструментов – “без ограничения срока”;

по строке 14 – наличие права досрочного возврата (погашения) инструмента, согласованного с Банком России (по участникам банковской группы – нерезидентам – с уполномоченным органом банковского надзора иностранного государства по месту регистрации данного участника банковской группы (далее – уполномоченный надзорный орган), с использованием значений “да”, “нет”;

по строке 15 при наличии у эмитента инструмента капитала права его досрочного возврата (погашения) – первоначальная дата (при наличии конкретной даты) и цена выкупа (погашения) инструмента. Дополнительно необходимо указать возможность досрочного погашения инструмента, связанную с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора;

по строке 16 – последующие возможные даты досрочного выкупа (погашения) инструмента, а также их периодичность;

по строке 17 – тип ставки купона/процента/дивиденда по инструменту с использованием значений “фиксированная ставка”, “плавающая ставка”. В случае если ставка по инструменту меняется в течение его срока действия, используются значения “от фиксированной к плавающей”, “от плавающей к фиксированной”;

по строке 18 – ставка купона/процента/дивиденда по инструменту и любой индекс, который является базой для ее расчета. Ставка отражается с двумя знаками после запятой;

по строке 19 – наличие условия прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям при прекращении выплат дивидендов/купонного дохода по инструменту капитала с использованием значений “да”, “нет”;

по строке 20 – обязательность выплаты процентов/дивидендов/купонного дохода с использованием значений “полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)”, “частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)” либо “выплата осуществляется обязательно”. Если кредитная организация (головная кредитная организация и (или) участник банковской группы) вправе в любой момент прекратить выплату дивидендов/купонного дохода, то следует указать “полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)”, включая случаи, когда условие, предусматривающее прекращение выплат дивидендов владельцам обыкновенных акций, не препятствует остановке выплат по инструменту капитала. При наличии условий для возможности (необходимости) остановки платежа, указывается “частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)”. Если эмитент не впра-

ве отказаться от выплат в рамках осуществления непрерывной деятельности, следует указать “выплата осуществляется обязательно”;

по строке 21 – наличие условий, предусматривающих увеличение платежей или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента с использованием значений “да”, “нет”;

по строке 22 – характер выплат по инструменту капитала с использованием значений “кумулятивный”, “некумулятивный”;

по строке 23 – является ли инструмент капитала конвертируемым или неконвертируемым с использованием значений “конвертируемый”, “неконвертируемый”;

по строке 24 – условия, при которых производится мена (конвертация) инструмента капитала. Указываются уполномоченные органы, которые вправе потребовать мены (конвертации) инструмента. Для каждого уполномоченного органа указывается, предусмотрена ли конвертация условиями договора или законодательно;

по строке 25 – для каждого из условий конвертации объем осуществления мены (конвертации) инструмента с использованием значений “всегда полностью”, “полностью или частично”, “всегда частично”;

по строке 26 – ставка конвертации с точностью до двух знаков после запятой;

по строке 27 – является ли конвертация обязательной с использованием значений “обязательная”, “по усмотрению”;

по строке 28 – уровень капитала, в инструмент которого конвертируется (переоформляется) инструмент капитала с использованием значений “базовый капитал”, “добавочный капитал”, “дополнительный капитал”, “другое”;

по строке 29 – сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент, в порядке, предусмотренном для строки 1 раздела 5;

по строке 30 – возможность списания инструмента капитала на покрытие убытков с использованием значений “да”, “нет”;

по строке 31 – условия, при которых осуществляется списание инструмента. Указываются уполномоченные органы, которые вправе потребовать списания инструмента. Для каждого уполномоченного органа указывается, предусмотрено ли списание условиями договора или законодательно;

по строке 32 – объем списания инструмента с использованием значений “всегда полностью”, “полностью или частично”, “всегда частично”;

по строке 33 – имеет ли списание постоянный или временный характер с использованием значений “постоянный”, “временный”;

по строке 34 – описание механизма восстановления временно списанного инструмента;

по строке 35 – инструмент, требования по которому удовлетворяются непосредственно перед требованиями по рассматриваемому инструменту. Если применимо, указывается графа раздела 5 Отчета, в которой приведено описание характеристик данного инструмента;

по строке 36 – соответствует ли инструмент требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П с использованием значений “да”, “нет”;

по строке 37 – описание несоответствия.

8.2. Для каждого инструмента капитала должны быть заполнены все строки, предусмотренные разделом 5 Отчета. В случае отсутствия у кредитной организации, головной кредитной организации информации по инструментам капитала, предусмотренной разделом 5 Отчета (например, ввиду отсутствия у инструмента какой-либо из характеристик), по соответствующей строке раздела 5 Отчета указывается значение “не применимо”.

8.3. По строкам 15, 16, 24, 31, 34, 35 и 37 раздела 5 Отчета информация приводится в свободной текстовой форме.

8.4. Ссылка на сайт кредитной организации в специальном поле строки “Примечание” раздела 5 Отчета приводится в случае, если отчетность опубликована только в средствах массовой информации и на сайте кредитной организации не раскрывалась.

**Приложение 13**

к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У  
“О перечне, формах и порядке составления и представления  
форм отчетности кредитных организаций  
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

\_\_\_\_\_ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				

1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог		

## Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		

## Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговому инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” \_\_\_\_\_ г.

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0409813  
“Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага  
и нормативе краткосрочной ликвидности  
(публикуемая форма)”**

1. Отчетность по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)” (далее – Отчет) по состоянию на 1 января в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196 (“Вестник Банка России” от 13 ноября 2013 года № 61, от 22 декабря 2014 года № 112), и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34), является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах кредитной организации и подлежит раскрытию.

Отчет также составляется головными кредитными организациями банковских групп в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 (“Вестник Банка России” от 20 мая 2015 года № 44) (далее – Положение Банка России № 462-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П), и подлежит раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 3876-У).

Отчет представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью:

по состоянию на 1 января:

кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) – не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

головными кредитными организациями банковских групп – не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября – кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) – не позднее 3 рабочих дней после дня его раскрытия;

по состоянию на 1 июля – головными кредитными организациями банковских групп – не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

2. Раздел 1 Отчета заполняется на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 (“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, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И “Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, от 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704, 10 февраля 2011 года № 19798, 17 декабря 2012 года № 26140 (“Вестник Банка России” от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19, от 4 июля 2007 года № 38, от 22 февраля



2011 года № 12, 26 декабря 2012 года № 75), Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72, от 30 ноября 2013 года № 69, от 22 декабря 2014 года № 112), Положением Банка России № 509-П, Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871, 29 ноября 2013 года № 30497 (“Вестник Банка России” от 28 сентября 2011 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69), и нормативным актом Банка России об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции.

3. По строке 8 раздела 1 Отчета отражаются максимальное и минимальное фактические значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, из 10 самых больших значений норматива по заемщикам (группам связанных заемщиков), являющимся (являющихся) кредитными организациями, и из 30 – по заемщикам (группам связанных заемщиков), не являющимся (не являющихся) кредитными организациями.

4. Раздел 1 Отчета подлежит заполнению кредитной организацией только в части нормативов, которые она рассчитывает исходя из характера своей деятельности (банк, расчетная небанковская кредитная организация, небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции), головной кредитной организацией банковской группы в части нормативов, установленных для банковских групп.

5. В графе 3 разделов 1, 2 и 3 Отчета указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета, по банковской группе – номер раздела информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3876-У. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую.

6. Раздел 2 Отчета составляется кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года, по банковским группам – по состоянию на 1 июля 2016 года. Строка 6 подраздела 2.2 Отчета не заполняется.

6.1. Строки подраздела 2.1 Отчета заполняются с учетом следующего.

6.1.1. По строке 1 Отчета кредитной организации приводятся данные графы 4 строки 12 отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” на соответствующую отчетную дату. По строке 1 Отчета банковской группы приводятся данные графы 9 строки 15 отчетности по форме 0409802 “Консолидированный балансовый отчет” (далее – отчетность по форме 0409802) на соответствующую отчетную дату.

6.1.2. Строка 2 подраздела 2.1 Отчета кредитной организации не заполняется. В строке 2 подраздела 2.1 Отчета банковской группы приводятся данные по вложениям в капитал неконсолидируемых участников банковской группы, определенных в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

6.1.3. По строке 3 отражается величина фидуциарных балансовых активов, под которыми в целях Отчета понимаются активы, полученные банком (головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы) в целях передачи третьему лицу (третьим лицам) – конечному получателю (конечным получателям) и переданные данному третьему лицу (третьим лицам) по сделкам, указанным в подпункте 2.3.29 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, в случае если данные активы удовлетворяют критериям прекращения признания финансовых активов, установленным Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”.

Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)<sup>1</sup>.

Фидуциарные балансовые активы отражаются в Отчете без вычета сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99) (далее – Положение Банка России № 283-П), и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60) (далее – Положение Банка России № 254-П), Положением Банка России № 462-П.

6.1.4. По строке 4 Отчета кредитной организации отражается разность значения, указанного по строке 11 подраздела 2.2 Отчета кредитной организации, и остатка по балансовому счету № 52601 отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” (далее – отчетность по форме 0409101) на соответствующую отчетную дату с учетом знака (положительного или отрицательного). По строке 4 Отчета банковской группы отражается разность значений, указанных по строке 11 подраздела 2.2 Отчета банковской группы и в графе 9 строки 4.1 отчетности по форме 0409802 (в части производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод) на соответствующую отчетную дату с учетом знака (положительного или отрицательного).

6.1.5. По строке 5 отражается сумма значений по строкам 14 и 15 подраздела 2.2 Отчета за вычетом значения по строке 13 подраздела 2.2 Отчета с учетом знака (положительного или отрицательного).

<sup>1</sup> С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года) и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 сентября 2015 года).

6.1.6. По строке 6 отражается сумма двух следующих значений:

сумм условных обязательств кредитного характера, указанных в пунктах 4–6 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, умноженных на коэффициенты, установленные, соответственно, в абзацах втором-четвертом пункта 2 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И;

сумм условных обязательств кредитного характера, указанных в пункте 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, умноженных на коэффициент 0,1.

6.1.7. По строке 7 отражается сумма:

остатков (их частей) на балансовых счетах 10601, 30202, 30204, 30208, 30211, 30228, 30238, 50905, 61401, 61403;

активного сальдо, сложившегося по балансовым счетам 303, 40111 – 40110;

значений расшифровок А40109/5.1 и А40109/9.1 формы отчетности 0409110 “Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации”;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 по данным раздела 1 формы отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций”;

значения по строке 2 подраздела 2.2 Отчета.

6.1.8. По строке 8 отражается сумма значений по строкам 1, 4, 5 и 6 с учетом знака (положительного или отрицательного) значений, отраженных по строкам 4 и 5, за вычетом значений по строкам 2, 3 и 7.

6.2. Строки подраздела 2.2 Отчета заполняются с учетом следующего.

6.2.1. По строке 1 отражается величина балансовых активов кредитной организации по данным строки “Итого по активу (баланс)” раздела А отчетности по форме 0409101, по банковской группе – по аналогичным данным индивидуальной отчетности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы по состоянию на отчетную дату за вычетом:

остатков (их частей) на балансовых счетах 10601, 10605, 10610, 10901, 30202, 30204, 30208, 30211, 30228, 30238, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606 – 70612, 70614, 70616, 70706 – 70712, 70714, 70716, 70802 и на соответствующих счетах участников банковской группы – некредитных организаций;

суммы средств, рассчитанной кредитной организацией по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 по данным раздела 1 формы отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций”, банковской группой – по данным раздела 2 формы отчетности 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы”;

величины активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также по операциям займа ценных бумаг (далее – кредитование ценными бумагами), участвующих в расчете значения по строке 12 (с учетом положительной разницы по их переоценке или сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П без учета отрицательной разницы по их переоценке, а также Положением Банка России № 462-П);

значения по строке 3 подраздела 2.1 Отчета.

Активы, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61) (далее – Положение Банка России № 385-П), отражаются по строке 1 с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке. Активы, по которым не осуществляется переоценка, отражаются по строке 1 за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также Положением Банка России № 462-П.

Активы, являющиеся обеспечением по сделкам кредитования ценными бумагами и сделкам с ПФИ, не подлежащие включению в значение по строкам 4–16 в соответствии с подпунктами 6.2.3–6.2.12 настоящего пункта, отражаются по строке 1.

6.2.2. По строке 2 Отчета кредитной организации отражаются показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в части, соответствующей подпунктам 2.2.1–2.2.6, 2.2.9, 2.4.1–2.4.5 пункта 2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 17 декабря 2014 года № 35225, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 26 декабря 2014 года № 114, от 22 декабря 2014 года № 112, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52) (далее – Положение Банка России № 395-П), а также соответствующей подпунктам 2.1–2.6 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П (с учетом подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П), и принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага, Отчета банковской группы – с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 509-П.

Если величина нераспределенной прибыли текущего года, прибыли прошлых лет, убытков предшествующих лет, убытка текущего года, определяемая в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 395-П (по банковской группе – в соответствии с Положением Банка России № 509-П), уменьшалась на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (“Вестник Банка России” от 27 июля 2005 года № 38), Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2011 года № 71, от 8 августа 2012 года № 44, от 22 декабря 2015 года № 112) (по банковской группе – в соответствии с Положением Банка России № 462-П), сумма активов уменьшается на соответствующую величину недосозданного резерва (недосозданных резервов).

6.2.3. По строкам 4–11 отражаются компоненты расчета риска по заключенным на биржевом и внебиржевом рынках договорам, являющимся ПФИ в определении подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 139-И, включая договоры, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива.

6.2.3.1. По строке 4 отражается текущий кредитный риск по ПФИ (стоимость замещения финансового инструмента).

Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4.1 Федерального закона 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 11, ст. 10, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362) (далее – соглашение о неттинге по ПФИ), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство (разница между остатками на балансовых счетах № 52601 и № 52602 с учетом требований подпункта 6.2.3.2 настоящего пункта (по банковской группе – разница между величинами, отражаемыми в графе 9 по строкам 4.1 и 19.1 отчетности по форме 0409802).

Текущий кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, равен величине справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив (по кредитной организации – балансовый счет № 52601 (по банковской группе – строка 4.1 отчетности по форме 0409802) с учетом требований

подпункта 6.2.3.2 настоящего пункта). По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск не рассчитывается.

6.2.3.2. При отражении текущего кредитного риска по ПФИ не учитываются суммы обеспечения по ПФИ, указанного в пункте 6.1 Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, от 6 декабря 2013 года № 30553 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74), а также суммы прочих безвозвратных платежей и уплаченной вариационной маржи.

Полученная вариационная маржа принимается в уменьшение текущего кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, если одновременно выполняются следующие критерии:

отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу лицом, осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001), качество управления которого оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26273, 18 сентября 2014 года № 34094, 10 декабря 2014 года № 35118, 30 апреля 2015 года № 37087 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2012 года № 77, от 1 октября 2014 года № 87, от 22 декабря 2014 года № 112, от 14 мая 2015 года № 42), информация о котором размещается на официальном сайте Банка России и публикуется в “Вестнике Банка России” (далее – квалифицированный центральный контрагент), а также лицом, признанным квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции;

в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объеме;

вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчетов.

6.2.4. По строке 5 отражается потенциальный кредитный риск на контрагента по ПФИ.

6.2.4.1. Потенциальный кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты, дифференцированные в зависимости от вида базисного (базового) актива и срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования.

Коэффициенты определяются в соответствии с таблицей:

Срок до даты валютирования	Процентные сделки	Золотовалютные сделки	Сделки с долевыми ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами (кроме золота)	Прочие товарные сделки
Менее 1 года	0,0%	1,0%	6,0%	7,0%	10,0%
От 1 до 5 лет	0,5%	5,0%	8,0%	7,0%	12,0%
Свыше 5 лет	1,5%	7,5%	10,0%	8,0%	15,0%

К валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для золотовалютных сделок.

Для сделок, предусматривающих несколько обменов базисными (базовыми) активами, объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству оставшихся обменов базисными (базовыми) активами.

Величина потенциального риска не определяется для проданных опционов, а также процентных свопов (за исключением валютно-процентных свопов), предусматривающих обязанность каждой из сторон выплачивать другой стороне суммы денежных средств в единой валюте, рассчитанные исходя из двух различных плавающих процентных ставок, начисляемых на сумму базисного (базового) актива.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, за срок до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

К кредитным ПФИ, под которыми в целях настоящего Отчета понимаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269;

№ 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349) (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ) или ПФИ, признаваемые таковыми в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, предусматривающие обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), применяется коэффициент 5 процентов, если базисный (базовый) актив удовлетворяет одному из следующих критериев (далее – квалификационные критерии):

является долговой ценной бумагой, выпущенной международным банком развития или органом исполнительной власти любого уровня;

является долговой ценной бумагой, имеющей текущие рейтинги долгосрочной кредитоспособности инвестиционного уровня, присвоенные минимум двумя из следующих международных рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service (под рейтингом долгосрочной кредитоспособности инвестиционного уровня понимается рейтинг не ниже "BBB" по шкале Standard & Poor's или Fitch Ratings и "Baa" по шкале Moody's Investors Service).

К кредитным ПФИ, базисный (базовый) актив которых не удовлетворяет квалификационным критериям, применяется коэффициент 10 процентов.

К кредитным ПФИ с несколькими базисными (базовыми) активами применяется коэффициент 5 процентов только в случае, когда все базисные (базовые) активы удовлетворяют квалификационным критериям. В ином случае применяется коэффициент 10 процентов.

К сделкам с базисными (базовыми) активами, не указанными выше, применяются коэффициенты для прочих товарных сделок.

Для целей настоящего Отчета под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость ПФИ, по которой он отражен на соответствующих внебалансовых счетах на дату заключения договора. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Под номинальной контрактной стоимостью расчетных валютных форвардов и расчетных ПФИ, в которых суммы требований и обязательств сторон сделки эквивалентны сумме денежных потоков, понимается нетто-величина денежных потоков, подлежащая получению в каждую дату валютирования в каждой валюте.

Номинальная контрактная стоимость прочих расчетных ПФИ определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного (базового) актива.

6.2.4.2. Величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется по формуле:

$$\text{ВПК} = 0,4 \times \text{ВПРв} + 0,6 \times k \times \text{ВПРв},$$

где:

ВПК – величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ;

ВПРв – величина потенциального риска по тем же самым инструментам без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

k – коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (ЦЗв), и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ без учета этого соглашения (ЦЗ):

$$k = \frac{\text{ЦЗв}}{\text{ЦЗ}}.$$

Полученная вариационная маржа не принимается в уменьшение потенциального риска и не включается в расчет величин ЦЗв и ЦЗ.

В случае если величина ЦЗв меньше нуля, то коэффициент "k" признается равным нулю.

6.2.5. По строке 7 отражается сумма перечисленной вариационной маржи в случаях, удовлетворяющих критериям, перечисленным в подпункте 6.2.3.2 пункта 6.2 настоящего Порядка.

6.2.6. По строке 8 отражается поправка на сумму расчетов банка – участника клиринга с центральным контрагентом в части исполнения сделок клиентов, а именно требования банка к квалифицированному центральному контрагенту, возникшие в рамках осуществления брокерской деятельности по заключению договоров, являющихся ПФИ, в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ, если в соответствии с заключенными договорами с клиентами банк не имеет перед ними обязательств по возмещению ущерба в случае банкротства такого центрального контрагента.

6.2.7. По строке 9 отражается поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ, рассчитываемая как совокупная сумма денежных обязательств банка, выпустившего кредитные ПФИ, в отношении базисных (базовых) активов данных кредитных ПФИ (далее – проданная кредитная защита), за вычетом отрицательной справедливой стоимости данных кредитных ПФИ, которая принимается в расчет основного капитала в соответствии с пунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 Положения Банка России № 395-П (на основании остатков по данным кредитным ПФИ на балансовом счете № 52602 по состоянию на отчетную дату, если убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с пунктом 2.2.8 Положения Банка России № 395-П, больше нуля по состоянию на отчетную дату, либо по состоянию на дату предыдущего аудита, если убыток текущего года по состоянию на отчетную дату равен нулю).

6.2.8. По строке 10 отражается поправка суммы проданной кредитной защиты в части выпущенных кредитных ПФИ, определенная в соответствии с требованиями подпунктов 6.2.8.1 и 6.2.8.2 настоящего пункта.

6.2.8.1. Сумма проданной кредитной защиты может быть уменьшена на сумму купленной банком кредитной защиты в отношении долговых обязательств того же лица, что и базисные (базовые) активы выпущенных кредитных ПФИ, при одновременном выполнении следующих условий:

очередность исполнения обязательства, являющегося базисным (базовым) активом купленного банком кредитного ПФИ ниже или равна очередности исполнения обязательства, являющегося базисным (базовым) активом проданного банком кредитного ПФИ;

оставшийся срок до погашения купленной кредитной защиты равен или больше оставшегося срока до погашения проданной кредитной защиты.

6.2.8.2. По кредитным ПФИ, для которых сумма величины, определенной в соответствии с подпунктом 6.2.8.1 настоящего подпункта, и величины вычета, определенного в подпункте 6.2.7 пункта 6.2 настоящего Порядка, меньше величины потенциального кредитного риска по данным кредитным ПФИ, включенного в значение по строке 5, сумма проданной кредитной защиты может быть дополнительно уменьшена на разницу данных величин.

6.2.9. По строке 12 за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П, а также резервами, сформированными в соответствии с Положением Банка России № 462-П, отражаются следующие активы по операциям кредитования ценными бумагами:

требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их части) 322(А), 323(А), 324(А), 32902, 45410, 45510, 45709, 458(А), 460(А) – 473(А) и (или) соответствующих балансовых счетов участников банковской группы – некредитных организаций;

стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части) 322(А), 323(А), 324(А), 460(А) – 473(А), 458(А), 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318, 50618, 50718, (50621 – 50620), (50721 – 50720), 91419 и (или) соответствующих балансовых счетов участников банковской группы – некредитных организаций.

Стоимость полученных от контрагента ценных бумаг по строке 12 не отражается. По строке 12 не отражаются сделки, указанные в пункте 6.2.12 пункта 6.2 настоящего Порядка.

6.2.10. По строке 13 отражается общая сумма подлежащих неттингу величин, рассчитанных по каждому договору, удовлетворяющему требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И (далее – соглашение о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами). Под подлежащей неттингу величиной в целях Отчета понимается общая сумма обязательств по возврату денежных средств, на которую подлежит уменьшению общая сумма требований по возврату денежных средств к тому же контрагенту при осуществлении расчетов по сделкам кредитования ценными бумагами в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, без учета сформированных резервов и стоимости ценных бумаг, приобретаемых и (или) передаваемых по данным сделкам.

В случае если на отчетную дату по отдельному соглашению о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами общая сумма обязательств по возврату денежных средств превышает общую сумму требований по возврату денежных средств, в Отчет включается общая сумма требований.

6.2.11. По строке 14 отражается величина кредитного риска на контрагента по всем операциям кредитования ценными бумагами ( $E^* + E_i^*$ ), определенная без учета величины сформированных резервов в следующем порядке:

по сделкам, совершенным в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, – в разрезе каждого соглашения по формуле:

$$E_i^* = \max\{0, [\sum E_i - \sum C_i]\},$$

где:

$\Sigma E_i$  – сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг);

$\Sigma C_i$  – сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг;

по сделкам, совершенным вне рамок соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, – в разрезе каждой  $i$ -й сделки по формуле:

$$E_i^* = \max\{0, [E_i - C_i]\},$$

где:

$E_i$  – требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг);

$C_i$  – обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.

Кредитный риск на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 385-П, определяется с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

6.2.12. По строке 15 отражается величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами по договорам, заключенным в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, когда банк, не являясь стороной сделки, гарантирует одной из сторон сделки ее исполнение другой стороной только в части превышения обязательств второй стороны над требованиями первой стороны. Определение величины риска по таким сделкам осуществляется в соответствии с подпунктом 6.2.11 настоящего пункта.

Гарантийные операции кредитования ценными бумагами не отражаются по строкам 17 и 18.

6.2.13. По строке 17 отражаются общая величина условных обязательств кредитного характера (КРВ), указанных в пунктах 4–7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И (за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников основного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11 и 2.4.6 пункта 2 Положения Банка России № 395-П), в сумме, отраженной на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П или Положением Банка России № 462-П.

6.2.14. По строке 18 отражается разность значений по строке 17 подраздела 2.2 Отчета и строке 6 подраздела 2.1 Отчета.

6.2.15. По строке 20 отражается значение величины основного капитала банка, определенной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, банковской группы – в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

6.2.16. По строке 22 отражается значение показателя финансового рычага за отчетный квартал, рассчитанное как отношение значения по строке 20 к значению по строке 21, выраженное в процентах.

7. Раздел 3 Отчета составляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 510-П), на основе Разработочной таблицы для составления раздела 3 настоящего Порядка кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Кредитной организацией, являющейся головной в составе банковской группы, раздел 3 Отчета составляется только на консолидированной основе в целях раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России № 3876-У.

Показатели раздела 3 Отчета определяются как среднее арифметическое значение величин соответствующих статей по состоянию на первое число каждого месяца квартала на основании данных отчетности по форме 0409122 “Расчет показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)" (далее – форма 0409122) с учетом особенностей расчета норматива краткосрочной ликвидности, установленных Положением Банка России № 510-П.

По состоянию на 1 апреля отчетного года в раздел 3 Отчета включается и раскрывается информация за первый квартал отчетного года, по состоянию на 1 июля отчетного года – за первый и второй кварталы отчетного года, по состоянию на 1 октября отчетного года – за первый, второй и третий кварталы отчетного



го года, по состоянию на 1 января – за все четыре квартала отчетного года. В целях раскрытия в разделе 3 Отчета информации по нескольким кварталам Отчет дополняется необходимым количеством граф.

Разработочная таблица для составления раздела 3

Номер строки	Наименование показателя	Алгоритм расчета по данным отчетности по форме 0409122 или иной порядок, в соответствии с которым производится заполнение Отчета	
		величина требований (обязательств) (графа 4 Отчета)	взвешенная величина требований (обязательств) (графа 5 Отчета)
1	2	3	4
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X	сумма строк 1.1, 1.2, 1.3 по графе 5 и дополнительные требования (активы), включенные в числитель Н26 (Н27)
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	графа 3 строки 2.1	графа 5 строки 2.1
3	стабильные средства	графа 3 строки 2.1.1	графа 5 строки 2.1.1
4	нестабильные средства	графа 3 строки 2.1.2	графа 5 строки 2.1.2
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	графа 3 строки 2.2	графа 5 строки 2.2
6	операционные депозиты	графа 3 строки 2.2.2	графа 5 строки 2.2.2
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	сумма строк 2.2.1, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5 (за исключением 2.2.5.4) по графе 3	сумма строк 2.2.1, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5 (за исключением 2.2.5.4) по графе 5
8	необеспеченные долговые обязательства	графа 3 строки 2.2.5.4	графа 5 строки 2.2.5.4
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	графа 5 строки 2.3
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	сумма строк с 2.4.1 по 2.4.10 по графе 3	сумма строк с 2.4.1 по 2.4.10 по графе 5
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	сумма строк с 2.4.1 по 2.4.7 по графе 3	сумма строк с 2.4.1 по 2.4.7 по графе 5
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	сумма строк 2.4.8, 2.4.9 по графе 3	сумма строк 2.4.8, 2.4.9 по графе 5
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	графа 3 строки 2.4.10	графа 5 строки 2.4.10
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	сумма строк 2.4.11, 2.4.12, 2.4.13, 2.4.14, 2.4.18 по графе 3	сумма строк 2.4.11, 2.4.12, 2.4.13, 2.4.14, 2.4.18 по графе 5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	сумма строк 2.4.15, 2.4.16, 2.4.17 по графе 3	сумма строк 2.4.15, 2.4.16, 2.4.17 по графе 5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	сумма строк 2, 5, 9, 10, 14, 15 Отчета
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	графа 3 строки 3.1	графа 5 строки 3.1
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	графа 3 строки 3.3	графа 5 строки 3.3
19	Прочие притоки	сумма строк 3.4, 3.5, 3.6 по графе 3	сумма строк 3.4, 3.5, 3.6 по графе 5
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	сумма строк с 17 по 19 Отчета	сумма строк с 17 по 19 Отчета

1	2	3	4
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	графа 5 строки 1
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	графа 5 строки 5
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40322

3 декабря 2015 года

№ 3876-У

## УКАЗАНИЕ

### О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Настоящее Указание на основании 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; № 41, ст. 5639), Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683,

ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) устанавливает формы, порядок и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе).

1. В составе информации о рисках на консолидированной основе головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующие сведения.

1.1. Сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У “О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26213, 29 ноября 2013 года № 30495 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2012 года № 75, от 10 декабря 2013 года № 71) (далее – Указание Банка России № 2923-У), и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212 (“Вестник Банка России” от 20 мая 2015 года № 44) (далее – Положение Банка России № 462-П), по форме приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2. Отчетность по форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” (далее – форма 0409808), установленную Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037, 28 декабря 2015 года № 40329 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 2332-У).

1.3. Отчетность по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)” (далее – форма 0409813), установленную Указанием Банка России № 2332-У.

1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.4.1. Полное или сокращенное фирменное наименование и место нахождения головной кредитной организации банковской группы, перечень консолидируемых участников банковской группы (в том числе тех, чьи отчетные данные включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в полном объеме или пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, а также акции (доли) которых уменьшают величину собственных средств (капитала) банковской группы, или инвестиции (часть инвестиций) в деятельность которых при расчете значений обязательных нормативов банковской группы взвешиваются с учетом риска), их местонахождение, величина их активов, величина и доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы, направления их деятельности (с указанием участников банковской группы, величина собственных средств (капитала) (чистых активов), рассчитанная без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками

банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска (далее – крупные участники банковской группы), а также краткое описание различий подходов по включению отчетных данных участников банковской группы, применяемых головной кредитной организацией банковской группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе.

В целях отнесения участников банковской группы к крупным участникам банковской группы величины собственных средств (капитала) кредитных организаций – участников банковской группы, чистых активов некредитных организаций – участников банковской группы определяются на основании данных строки “Собственные средства (капитал), итога, в том числе” раздела I “Собственные средства” отчетности по форме 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы”, установленной Указанием Банка России № 2332-У, величина активов, взвешенных с учетом риска, – на основании данных строки “активы после консолидационных корректировок, взвешенные с учетом риска для норматива Н20.0” раздела III “Отдельные показатели деятельности банковской группы, используемые для расчета обязательных нормативов” указанной формы отчетности, величина финансового результата кредитных организаций – участников банковской группы и некредитных организаций – участников банковской группы определяется на основании данных строки “Прибыль (убыток) до налогообложения” отчетности по форме 0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах”, установленной Указанием Банка России № 2332-У.

В случае если головная кредитная организация банковской группы осуществляет контроль или значительное влияние на деятельность консолидируемого участника банковской группы через другого участника банковской группы, раскрывается информация о наличии такого обстоятельства.

1.4.2. Перечень неконсолидируемых участников банковской группы, определяемых в соответ-

ствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122 (далее – Положение Банка России № 509-П), в том числе участников банковской группы, акции (доли) которых уменьшают величину собственных средств (капитала) банковской группы, и (или) сумма превышения фактической величины собственных средств (капитала) которых над суммой, необходимой для покрытия принимаемых ими рисков, принимается в расчет собственных средств (капитала) банковской группы (включая краткое описание их основной деятельности, величину их активов и собственных средств (капитала) (чистых активов), различий подходов по включению (невключению) отчетных данных участников банковской группы, применяемых головной кредитной организацией банковской группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, величины их активов, источников собственных средств (чистых активов), а также участников банковской группы, инвестиции в деятельность которых при расчете значений обязательных нормативов банковской группы взвешиваются с учетом риска.

Раскрытию подлежит совокупная сумма дефицита собственных средств (капитала) участников банковской группы, в том числе неконсолидируемых участников банковской группы.

1.4.3. По участникам банковской группы – страховым организациям (консолидируемым и неконсолидируемым) дополнительно к информации, установленной подпунктами 1.4.1 и 1.4.2 настоящего пункта, раскрывается совокупная стоимость вложений головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в уставные капиталы указанных страховых организаций, взвешенная с учетом риска, совокупная сумма превышения фактической величины капитала указанных страховых организаций над суммой, необходимой для покрытия принимаемых ими рисков, количественное влияние применения головной кредитной организацией банковской группы положений пункта 1.11 Положения Банка России № 509-П при расчете собственных средств (капитала) банковской группы.

По страховым организациям, непризнаваемым участниками банковской группы, инвестиции в деятельность которых не уменьшают величину собственных средств (капитала) банковской группы, а взвешиваются с учетом риска, дополнительно подлежит раскрытию совокупная величина балансовой или справедливой стоимости вложений в их уставные капиталы, информация об их местона-

хождении (месте регистрации), доле участия в их уставных капиталах (или доле голосующих акций), а также количественное влияние на величину собственных средств (капитала) банковской группы их признания в качестве неконсолидируемых участников банковской группы, по сравнению с применением головной кредитной организацией банковской группы положений пункта 1.11 Положения Банка России № 509-П при расчете собственных средств (капитала) банковской группы.

1.4.4. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы, об имеющихся ограничениях или препятствиях в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах банковской группы.

1.5. Информацию о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими (включая политику управления рисками в банковской группе), содержащую, в том числе, следующие сведения.

1.5.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы, включающий описание терминов и показателей, используемых банковской группой, процедур измерения принимаемых банковской группой рисков, а также описание действий и ответственности в банковской группе при превышении пороговой величины отдельных рисков.

1.5.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками (по каждому виду риска банковской группы, например, кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, кредитному риску контрагента) и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы, политики хеджирования и (или) снижения рисков банковской группы (по каждому виду риска банковской группы, например, кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, кредитному риску контрагента), в том числе стратегии и процедуры мониторинга эффективности используемых банковской группой инструментов хеджирования и (или) снижения рисков банковской группы (по каждому виду риска банковской группы, например, кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, кредитному риску контрагента).

1.5.3. Информацию о структуре органов управления банковской группы, структуре и организации

работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы (по каждому виду риска банковской группы, например, кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, кредитному риску контрагента) и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников), описание процесса информирования совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы о принимаемых рисках на консолидированной основе, включая содержание отчетности о рисках в банковской группе (по каждому виду риска банковской группы, например, по кредитному, рыночному, операционному, по процентному риску банковского портфеля, по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, по кредитному риску контрагента).

1.5.4. Информацию о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования.

1.5.5. Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы и описание процедур и способов контроля за раскрытием информации в банковской группе, а также процедур оценки правомерности.

1.5.6. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия).

1.5.7. Описание порядка расчета коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала банковской группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.

1.5.8. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников) за принимаемыми рисками, определенными подпунктом 1.6.2 пункта 1.6 настоящего Указания.

1.6. Информацию об управлении рисками и капиталом, которая включает следующие сведения.

1.6.1. Информацию о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы, которая включает следующие сведения.

1.6.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы, в том числе:

сравнительную информацию об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их ве-

личину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по форме приложения 2 к настоящему Указанию;

описание основных характеристик элементов расчета собственных средств (капитала) банковской группы, являющихся в том числе финансовыми инструментами, эмитированными головной кредитной организацией банковской группы и крупными участниками банковской группы;

сведения о сроках, условиях и основных характеристиках всех финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы, включая сведения (при их наличии) об инновационных, сложных или гибридных инструментах капитала, а также описание всех ограничений, использованных при расчете величины собственных средств (капитала) банковской группы.

Дополнительно к информации о величине и инструментах собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемой в составе формы 0409808, подлежат опубликованию сведения об инновационных и других инструментах собственных средств (капитала) банковской группы, общие суммы основного и дополнительного капитала, сведения о прочих вычетах из основного и дополнительного капитала, а также о суммарной величине собственных средств (капитала) банковской группы (фактической и необходимой для покрытия рисков банковской группы в целом).

1.6.1.2. Информацию о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы, включая:

краткое описание подходов головной кредитной организации банковской группы к оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы;

сведения о кредитном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы, в том числе по типам контрагентов и отдельным группам активов (например, кредитных и других требований к корпоративным клиентам, к государственным и муниципальным организациям, к кредитным организациям, ипотечные жилищные кредиты, прочие потребительские кредиты), а также по операциям секьюритизации банковской группы;

сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы;

сведения об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы;

соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы, а также соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы;

информацию о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118).

1.6.1.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска (в том числе активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (включая величины I–V групп риска), активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (включая величины I–V групп риска), активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I–V групп риска), активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска, а также описание соответствия активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, бизнес-моделям банковской группы и значимым рискам банковской группы.

1.6.1.4. Пояснения к порядку расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней, например, базового и добавочного капитала, дополнительного капитала.

1.6.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы в связи с имеющимися в банковской группе бизнес-моделями (в том числе описание методов их идентификации и процедур управления ими, описание методологии оценки и мониторинга, методов выявления рисков и процедур использования стресс-тестирования в банковской группе в целях управления рисками и капиталом, сведения о склонности банковской группы к риску (риск-аппетит банковской группы, то есть совокупный предельный размер риска, который банковская группа готова принять исходя из целей ее текущего бизнеса, например, поддержание на определенном уровне финансовых показателей банковской группы).

1.6.2.1. По кредитному риску:

описание политики банковской группы по управлению кредитным риском банковской группы;

информацию о стратегии и процедурах, используемых в банковской группе по снижению кредитного риска, о политике банковской группы по снижению кредитного риска (в том числе политике и процедурах, а также степени использования в банковской группе балансового и внебалансового зачета), о мониторинге эффективности использования различных инструментов для снижения кредитного риска (в том числе о политике и процессах оценки обеспечения, принимаемого банковской группой, описание основных типов гарантов (контрагентов) по производным финансовым инструментам и их кредитоспособность), а также описание отчетности, содержащей данную информацию;

определение просроченных и сомнительных ссуд, применяемое банковской группой при составлении консолидированной финансовой отчетности, а также консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 462-П (далее – консолидированная отчетность и иная информация о деятельности банковской группы);

сведения о совокупном кредитном риске банковской группы и крупных участников банковской группы после вычетов, осуществленных в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы (без учета результатов применения методов снижения кредитного риска, например, обеспечения), а также средний валовый риск за период в разрезе сегментов кредитного риска по типам активов (например, предоставленные кредиты, учтенные векселя);

информацию об активах, подверженных кредитному риску (например, предоставленных кредитах, учтенных векселях, вложениях в ценные бумаги), включая информацию о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов (группам контрагентов, объединенных по однородным признакам, например, являющихся физическими лицами или связанными с кредитной организацией лицами), направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам (например, по странам (группам стран), регионам Российской Федерации), о размерах требований к капиталу в отношении кредитного риска;

результаты анализа сегментов основных видов кредитного риска по различным параметрам (например, анализ ссуд по категориям качества в разрезе реструктурированных ссуд, просроченных ссуд), по типам контрагентов, направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам;

сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в зависимости от сроков, оставшихся до полного

погашения ссуд по основным видам кредитного риска;

информацию о резервах на возможные потери, включая описание подходов к формированию специальных и общих резервов, применяемых в банковской группе, и статистических методов, о величине указанных резервов, сформированных и восстановленных в течение отчетного периода, по типам контрагентов, направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам;

информацию о размерах просроченных и сомнительных ссуд, в том числе по срокам, с разбивкой по географическим регионам, включая суммы общих и специальных резервов по типам контрагентов, направлениям деятельности банковской группы, отраслям экономики и географическим регионам, в том числе информацию по видам резервов на возможные потери по таким ссудам, а также информацию об остатках этих резервов на начало (конец) отчетного периода, о формировании (восстановлении) их в течение отчетного периода, иных изменениях, повлиявших на величину резервов на возможные потери (списание ссуд, возмещение ранее списанных ссуд, изменение валютных курсов, изменение величины инвестиций в уставные капиталы участников банковской группы);

результаты анализа кредитного риска банковской группы, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, с указанием номинальных сумм биржевых и внебиржевых производных финансовых инструментов; информацию о внебиржевых производных финансовых инструментах, включая их объем, по которым расчет осуществляется через центрального контрагента либо иным способом, с описанием соглашений об обеспечении производных финансовых инструментов, об основных типах гарантов и контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами и их кредитоспособности;

информацию о размере снижения кредитного риска (включая информацию о концентрации рыночного или кредитного риска в рамках осуществления процедур по снижению кредитного риска) с разбивкой по основным видам риска, в том числе сведения о принятом обеспечении для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами, включая качество данного обеспечения, частоту оценки различных видов обеспечения (например, независимыми оценщиками), а также информацию о наличии у активов, удерживаемых в качестве обеспечения, рыночного риска.

Головная кредитная организация раскрывает названия рейтинговых агентств и экспортных кредитных агентств (далее – агентства), типы кредитных требований участников банковской группы, к которым применяются рейтинги агентств, описание

процесса, применяемого в банковской группе, по использованию рейтингов, присвоенных выпускам ценных бумаг, в отношении сопоставимых активов в банковском портфеле, а также совмещения буквенно-цифровой шкалы каждого агентства с категорией риска (за исключением случаев, когда в банковской группе используется стандартное соотношение буквенно-цифровой шкалы каждого агентства с категорией риска, информация о котором публикуется органами надзора по местонахождению участников банковской группы). Раскрытию подлежит величина требований банковской группы (с рейтингом и без рейтинга) в каждой категории риска, в том числе подлежащих вычитанию.

По кредитному риску, определяемому на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, дополнительно раскрывается:

информация в разрезе базового ПВР (далее – БПВР) и продвинутого ПВР (далее – ППВР), методик и моделей количественной оценки кредитного риска, применяемых в рамках ПВР (далее – методики и модели ПВР):

о получении кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковских групп и (или) участниками банковских групп, разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала);

о методиках и моделях ПВР (включая описание используемых допущений), содержащая общее описание примененных подходов к оценке кредитного риска по каждому классу (сегменту) кредитных требований, а также используемых при этом данных;

о порядках и правилах применения головной кредитной организацией банковской группы или участниками банковской группы методик и моделей ПВР как части системы управления кредитными рисками;

о классах (сегментах) кредитных требований, к которым применяются методики и модели ПВР, в том числе о кредитных требованиях к корпоративным заемщикам (включая субъекты малого и среднего предпринимательства, не отнесенные к классу кредитных требований к розничным заемщикам, специализированное кредитование, приобретенную дебиторскую задолженность), кредитных требованиях к суверенным заемщикам, кредитных требованиях к финансовым организациям; о долях участия в капитале; о кредитных требованиях, обеспеченных залогом жилого помещения, при условии, что заемщиком выступает физическое лицо, являющееся собственником этого жилого помещения; о возобновляемых розничных кредитных тре-



бованиях, представляющих собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выдач (задолженности), в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе; о прочих кредитных требованиях к розничным заемщикам;

о плане последовательного перехода на ПВР;

о типах кредитных требований, входящих в классы (сегменты) кредитных требований;

об инструментах и средствах, используемых головной кредитной организацией банковской группы или участниками банковской группы для валидации рейтинговых систем;

о степени использования неттинга при определении кредитного риска;

об основных типах и допустимой кредитоспособности гарантов и контрагентов по производным финансовым инструментам, базисными активами которых являются кредитные события, определенные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года № 36575 (“Вестник Банка России” от 31 марта 2015 года № 28) (далее – Указание Банка России № 3565-У);

о структуре внутренней рейтинговой шкалы; о рейтинговых агентствах и (или) бюро кредитных историй (далее – рейтинговые агентства), рейтинги которых (далее – внешние рейтинги) применяются при реализации ПВР, а также о причинах любых изменений в использовании внешних рейтингов, в том числе описание классов (сегментов) кредитных требований, методик и моделей ПВР, применяющих внешние рейтинги каждого рейтингового агентства, правилах соответствия между шкалами рейтинговых агентств и внутренней рейтинговой шкалой, процедурах использования внешних рейтингов для оценки кредитных требований и иных активов в рамках ПВР;

об использовании результатов методик и моделей ПВР для иных целей, кроме расчета нормативов достаточности капитала;

о процедурах признания и применения инструментов снижения кредитного риска;

о контрольных механизмах рейтинговой системы, в том числе обеспечивающих ее независимость и контролируемость;

об определениях основных понятий и компонентов кредитного риска, используемых в рамках ПВР;

о существенных (для целей смыслового толкования и сравнения раскрываемых количественных данных) отклонениях от определения дефолта с указанием классов (сегментов) кредитных требований, затрагиваемых такими отклонениями;

информация в разрезе стандартизованного подхода, БПВР и ППВР, классов (сегментов) кредитных требований:

о совокупных величинах кредитных требований (по балансовой стоимости) и кредитного эквивалента условных обязательств кредитного характера (после применения дисконтов или неттинга) в разрезе покрытых финансовым и (или) иным обеспечением, гарантиями и (или) производными финансовыми инструментами, базисными активами которых являются кредитные события, определенные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 3565-У; реализованных моделей величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD) (при применении ППВР);

о совокупной величине фактических потерь (например, понесенных в результате доначислений резервов на возможные потери в течение отчетного периода, списаний, переуступок прав требования) в сравнении со статистикой за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее 5 лет), и описанием основных факторов и причин, определивших кредитные потери за отчетный период;

о фактических значениях уровня дефолтов, а также (при применении ППВР) значениях уровня потерь при дефолте (LGD) и значениях величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), в сравнении со статистикой за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее 5 лет);

о совокупной величине кредитных требований, представленной в виде суммы ссудной задолженности и величины кредитных требований, подверженной риску дефолта (EAD), по неиспользованным частям условных обязательств кредитного характера (при применении ППВР);

информация в разрезе БПВР и ППВР, классов (сегментов) кредитных требований и разрядов рейтинговой шкалы (портфелей однородных кредитных требований) или (допускается для розничных кредитных требований) диапазонов величины ожидаемых потерь:

о совокупной величине кредитного риска;

о значениях оценок вероятности дефолта заемщика (PD), а также (при применении ППВР) значениях уровня потерь при дефолте (LGD) и значениях величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), использованных для оценки кредитного риска, в сравнении с их средними значениями за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее 5 лет);

о средних значениях вероятности дефолта заемщика (PD), а также (при применении ППВР) значениях уровня потерь при дефолте (LGD) и значениях величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), взвешенных по суммам кредитных требований;

о среднем значении коэффициента риска для кредитных требований, взвешенном по суммам кредитных требований.

#### 1.6.2.2. По кредитному риску контрагента:

описание политики банковской группы по управлению кредитным риском контрагента и методов его оценки в банковской группе, в том числе установления лимитов кредитного риска контрагента и величины достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на покрытие кредитного риска контрагента (по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам репо и другим операциям торгового портфеля банковской группы);

описание политики по обеспечению кредитных требований контрагента залогом (иным видом обеспечения) и управление им, а также описание основных видов залога, принимаемого банковской группой;

информация о политике по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери по ссудам, а также о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения по ее собственным обязательствам;

информация о политике кредитной организации по производным финансовым инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента;

информация о подходе, применяемом для определения кредитного риска по производным финансовым инструментам, величина которого определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков;

размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (положительная справедливая стоимость производного финансового инструмента) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге;

степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, и стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитанной без учета этого соглашения);

размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенный с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге;

информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов (денежные средства, государственные ценные бумаги и так далее).

#### 1.6.2.3. По рискам секьюритизации:

информацию о стратегии, процедурах и политике, используемых (применяемых) в банковской

группе по управлению риском секьюритизации, о структуре и схеме организации функций по управлению риском секьюритизации, а также описание отчетности, содержащей данную информацию или информацию об измерении риска секьюритизации;

описание политики хеджирования и финансовых гарантий для снижения (минимизации) риска секьюритизации, процессов мониторинга эффективности использования различных инструментов для снижения риска секьюритизации, включая описание идентификации крупных контрагентов для хеджирования риска (например, страховые организации, контрагенты по производным финансовым инструментам) по видам принимаемых банковской группой рисков;

описание целей и задач банковской группы в области секьюритизации, включая информацию о передаче рисков по базовым секьюритизационным требованиям (по типам активов, например, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу) между участниками банковской группы и (или) третьим лицам (включая информацию о переданном кредитном риске по данным требованиям третьим лицам, доле переданного кредитного риска (доли участия банковской группы в риске), а также описание других рисков (например, риска ликвидности), возникающих в связи с проведением операций секьюритизации;

краткое описание учетной политики банковской группы в области секьюритизации, в том числе описание терминов, применяемых в банковской группе (например, продажа, финансирование, структурированные сделки (синтетическая секьюритизация), в которых используются производные финансовые инструменты для передачи кредитного риска определенного пула активов третьим лицам), порядка учета указанных сделок и признание в консолидированной финансовой отчетности банковской группы прибыли от продаж, описание методов и основных допущений при оценке операций секьюритизации и активов, используемых для секьюритизации;

информацию о рейтинговых агентствах, рейтинги которых используются при секьюритизации, и типах секьюритизационных требований банковской группы, к которым применяются рейтинги каждого агентства;

информацию о балансовых и внебалансовых секьюритизационных требованиях, описание подходов, применяемых банковской группой и участниками банковской группы к определению величины собственных средств (капитала) при проведении операций по секьюритизации (например, стандартизированный подход, подход с использованием рейтинга, подход на основе внутренней оценки);

информацию обо всех операциях секьюритизации, проводимых банковской группой, с описанием функций, выполняемых в процессе осуществления операций секьюритизации головной кредитной ор-

ганизацией и (или) участниками банковской группы (например, организатор, оригинатор (инициатор), инвестор, обслуживающий банк, поручитель (гарант), расчетный агент, платежный агент), включая описание используемых терминов;

информацию о суммах секьюритизационных требований, удерживаемых, приобретенных и не погашенных, с разбивкой по типам активов, подвергнувшихся секьюритизации, а также информацию о величине собственных средств (капитала), необходимых для покрытия секьюритизационных требований, в разрезе величины коэффициентов рисков;

краткое описание деятельности банковской группы в области проведения операций секьюритизации в отчетном периоде, включая суммы секьюритизированных активов с разбивкой по типам активов, а также прибыль или убытки от продажи таких активов, признанные банковской группой в течение отчетного периода;

описание процессов мониторинга (отслеживания) изменений кредитного и рыночного рисков секьюритизированных активов, в том числе оценка влияния изменения базового актива на величину секьюритизированных рисков;

информацию о юридических лицах (например, ипотечных агентах, специализированных финансовых обществах), которые привлекаются для секьюритизации активов третьих лиц, включая их наименование и сведения о наличии балансовых и внебалансовых требований банковской группы к указанным юридическим лицам, в том числе связанным с головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы;

информацию об операциях секьюритизации, обязательным условием которых является досрочное погашение секьюритизационных требований, включая описание условий для их досрочного погашения, информацию о мониторинге (отслеживании) условий при возникновении риска досрочного погашения секьюритизированных активов и его хеджировании, совокупные требования к капиталу, необходимому для покрытия учтенных (удерживаемых) и неучтенных в консолидированной финансовой отчетности секьюритизационных требований;

объяснение существенных изменений количественной информации об операциях секьюритизации (например, суммы активов, которые предполагается секьюритизировать, движение активов между банковским и торговым портфелями) по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

информацию об общей сумме активов (например, базовых активов банковской группы и приобретенных у третьих лиц), учитываемых банковской группой в консолидированной финансовой отчетности, в том числе информацию о секьюритизации активов третьих лиц, в отношении которых участник

банковской группы выступает в качестве спонсора, организатора;

информацию о суммах сомнительных, просроченных, обесцененных секьюритизированных активов с разбивкой по типам активов, а также убытках, признанных банковской группой в течение отчетного периода (списание актива, формирование резерва на возможные потери), с разбивкой по типам активов.

Информация по финансовым инструментам, включенным в торговый портфель, и по финансовым инструментам, не включенным в торговый портфель (далее – банковский портфель), предусмотренная настоящим подпунктом, раскрывается по торговому и банковскому портфелям отдельно.

#### 1.6.2.4. По рыночному риску:

описание методов измерения и управления рыночным риском, включая описание существенных допущений моделей, процедур контроля соблюдения лимитов в отношении рыночного риска, установленных в рамках политик и процедур управления рыночным риском банковской группы;

анализ чувствительности банковской группы к каждому виду рыночного риска, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и собственные средства (капитал) изменений соответствующих факторов риска;

информацию о структуре активов банковской группы и связанном с ними рыночном риске, включая описание изменений показателей риска по сравнению с предыдущим периодом, в том числе в связи с изменением структуры активов и (или) факторов рыночного риска, о размерах требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска (в разрезе процентного риска, риска участия в капитале, валютного риска, товарного риска).

1.6.2.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее – инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель):

описание политики банковской группы в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли (прирост источников собственных средств (капитала) банковской группы), и инвестициями, приобретенными банковской группой в других целях (например, для осуществления контроля деятельности юридических лиц либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния в целях их удерживания для продажи);

описание принципов оценки и учета долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель банковской группы, а также описание применяемых в банковской группе методов оценки и учета ука-

занных долевых ценных бумаг, основных допущений при их оценке и корректировке методов оценки в связи со значительной величиной изменения фактической стоимости долевых ценных бумаг в отчетном периоде;

информацию об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг банковской группы, не входящих в торговый портфель, в том числе котируемых, видах инструментов (акции публичных и непубличных обществ, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах) с выделением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по себестоимости, и с указанием по ним размера требований, взвешенных по риску, объема требуемых собственных средств (капитала) на покрытие данного вида риска;

информацию о долевых ценных бумагах, не входящих в торговый портфель, с раскрытием информации об объемах вложений в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов (например, вложения в акции финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, нефинансовых организаций в каждой группе эмитентов), а также о достаточности собственных средств (капитала) по каждому виду долевых ценных бумаг;

информацию о балансовой и справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая котировки долевых ценных бумаг и их справедливую стоимость;

информацию о размере прибыли (убытка) от продажи (списания) в отчетном году долевых ценных бумаг банковской группы, не входящих в торговый портфель;

информацию об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери банковской группы в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель;

сведения о полученных доходах (дивидендах) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель;

сведения о суммарном объеме реализованных (нереализованных) расходов (доходов) банковской группы от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в финансовый результат банковской группы, прочий совокупный доход банковской группы, не признанных в консолидированной финансовой отчетности на отчетную дату, а также о суммарной величине реализованных (нереализованных) расходов (доходов) банковской группы от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в

состав базового, основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы.

1.6.2.6. По процентному риску в банковском портфеле:

описание методологии измерения процентного риска в банковском портфеле, включая описание существенных допущений используемых в банковской группе моделей оценки риска, процедур контроля в отношении процентного риска в банковском портфеле, установленных в рамках политик и процедур управления процентным риском в банковском портфеле;

описание методов, направленных на снижение процентного риска в банковском портфеле, применяемых в банковской группе, и результатов их использования;

информацию о величине процентного риска в банковском портфеле;

информацию об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок;

информацию об источниках процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), периодичности оценки риска;

анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) банковской группы или участника банковской группы – кредитной организации в разрезе видов валют.

1.6.2.7. По операционному риску:

описание методологии измерения операционного риска;

описание методов, направленных на снижение операционного риска, применяемых в банковской группе, и результатов их использования;

информацию о величине операционного риска банковской группы;

оценку достаточности собственных средств (капитала) для покрытия операционного риска, включая информацию о подходе, который используется в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) банковской группы по операционному риску, сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска.

1.6.2.8. По риску ликвидности:

описание политики банковской группы по управлению риском ликвидности, включая описание структуры и схемы организации функций по управлению ликвидностью в банковской группе, распре-

деления полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами в банковской группе, в том числе степени централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности в банковской группе и взаимодействия между казначейством и управлением риском ликвидности в банковской группе, а также описание отчетности, применяемой в банковской группе для управления ликвидностью;

краткое описание политики в области управления и контроля за риском ликвидности, содержащее в том числе описание факторов возникновения риска ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции банковской группы, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию банковской группы, не подлежащих раскрытию в составе формы 0409813, но используемых в банковской группе в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у банковской группы резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтингов кредитоспособности головной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения);

описание политики банковской группы и применяемых в банковской группе методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядка использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности, а также планов по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием;

описание применяемого в банковской группе учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, методологии управления риском фондирования банковской группы.

1.6.2.9. По нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы:

описание порядка расчета, используемого в банковской группе для представления информации в разделе 3 “Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности” формы 0409813, в том числе информация об отчетных периодах, на основании которых рассчитываются средние значения в разделе 3 “Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности” формы 0409813;

описание суммарной величины и структуры высоколиквидных активов, в том числе их основных изменений за отчетный период, а также иных пока-

зателей для расчета норматива краткосрочной ликвидности банковской группы и факторов, влияющих на их изменения в отчетном и предшествующих периодах;

описание концентраций источников ликвидности и пулов обеспечения в разрезе контрагентов и продуктов (услуг) банковской группы;

информацию о величине позиций и оттоков по производным финансовым инструментам в разрезе видов производных финансовых инструментов и потенциальной потребности по предоставлению дополнительного обеспечения;

информацию о прочих притоках и оттоках денежных средств, входящих в расчет норматива краткосрочной ликвидности банковской группы, являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 “Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности” формы 0409813;

информацию о структуре требований и обязательств банковской группы и участников банковской группы в каждой значимой валюте;

информацию о риске ликвидности и величине фактического (необходимого) фондирования головной кредитной организацией банковской группы крупных участников банковской группы с учетом законодательных ограничений на перераспределение фондирования между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы.

1.6.2.10. По показателю финансового рычага:

причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период;

причины существенных расхождений между размером активов, признанных в консолидированной финансовой отчетности (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага и отраженных в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы.

1.7. Информацию о политике и практике вознаграждения в банковской группе, содержащую следующие сведения.

1.7.1. Информацию об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение, включая наименование, состав, задачи указанных органов, и информацию о политике банковской группы в области вознаграждения, в том числе о ее применении участниками банковской группы, включая нерезидентов.

1.7.2. Информацию о внешних консультантах с указанием направлений политики банковской группы по вознаграждениям, которые подвергались оценке внешних консультантов и (или) основаны на рекомендациях внешних консультантов.

1.7.3. Информацию о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банковской группы или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций – участников банковской группы, включая информацию о количестве таких лиц.

1.7.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе, в том числе:

факты пересмотра политики вознаграждений в банковской группе комитетом по вознаграждениям (или иным соответствующим органом) в течение отчетного года, характеристику таких изменений;

способы вознаграждения служащих подразделений головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих контроль за принимаемыми банковской группой или отдельными участниками банковской группы рисками, и подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, а также описание способов обеспечения независимости размера фондов вознаграждений таких подразделений от финансового результата их деятельности;

способы учета текущих и будущих рисков банковской группы (отдельных участников банковской группы) при определении вознаграждения в банковской группе (отдельных участников банковской группы), включая обзор значимых рисков, в том числе трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристика и виды критериев, используемых для учета этих рисков, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информация об изменении критериев за отчетный год, включая причины и влияние этих изменений на вознаграждения;

способы установления зависимости размера фондов вознаграждения банковской группы в целом и отдельных служащих от результатов работы за отчетный период. Основные критерии оценки результатов работы (например, по направлениям деятельности) единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа и иных руководителей головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, сведения о зависимости

размера вознаграждения указанных лиц от результатов их работы, описание мер, используемых для корректировки вознаграждения в случае низких показателей их работы с указанием критериев, установленных в банковской группе для определения низких показателей работы;

способы корректировки головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы вознаграждений с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание политики банковской группы по отсрочке и выплате нефиксированной части вознаграждения (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников головная кредитная организация банковской группы указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость), описание форм нефиксированной части вознаграждения, используемого в банковской группе (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами).

Головная кредитная организация банковской группы за отчетный и предыдущий период также раскрывает в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими (раздельно по каждой категории):

количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение, в течение отчетного года, и размер выплаченного его членам вознаграждения;

количество служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения;

количество и общую сумму гарантированных единовременных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года;

общую сумму невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами), а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году;

сумму вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения);

количественную информацию о заранее не установленной (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) и установленной корректировке (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее

не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.

2. Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с разработанным ею согласно настоящему Указанию внутренним документом по раскрытию информации о деятельности банковской группы, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) головной кредитной организации банковской группы (далее – внутренний документ по раскрытию информации).

2.1. Внутренний документ по раскрытию информации должен в том числе содержать следующие положения.

2.1.1. Определять пользователей информации о рисках на консолидированной основе.

2.1.2. Устанавливать детализацию раскрытия информации о рисках на консолидированной основе в целях соблюдения надлежащего баланса между качественными и количественными сведениями о деятельности банковской группы, в том числе:

существенность информации, отражающей деятельность банковской группы и принимаемые ею риски, в целях соблюдения принципов целесообразности, последовательности и сравнимости раскрытия информации;

виды информации (качественная, количественная), способы, периодичность, формы ее представления, единицы измерения количественной информации и пояснения к ней, сравнительные периоды раскрытия информации.

2.1.3. Определять понятия конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, применительно к раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе, а также степень раскрытия такой информации.

2.1.4. Содержать описание терминов и понятий, отражающих направления деятельности банковской группы и являющихся специфичными для нее.

2.1.5. Устанавливать способы, место раскрытия информации о рисках на консолидированной основе, а также объем качественной информации о рисках на ежеквартальной основе.

2.1.6. Определять процедуру оценки полноты и корректности раскрываемой информации.

2.1.7. Содержать процедуры и способы контроля за раскрытием информации, а также процедуры оценки правомерности раскрытия информации, включая обоснование раскрытия информации.

3. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе:

ежегодно – по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, – не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;

ежеквартально – по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, – не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о полных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы в течение трех календарных дней со дня выпуска (погашения, конвертации) или включения в состав собственных средств (капитала) банковской группы отдельных их элементов независимо от включения указанной информации в состав информации о рисках на консолидированной основе.

4. Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается:

в форме отдельной (самостоятельной) информации

или

в составе годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности).

Решение об аудите информации о рисках на консолидированной основе головная кредитная организация банковской группы принимает самостоятельно.

5. В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в составе годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности) головная кредитная организация банковской группы не включает в состав информации о рисках на консолидированной основе сведения о деятельности банковской группы, содержащиеся в годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности). В этом случае головная кредитная организация банковской группы раскрывает существенные различия в учетных оценках показателей банковской группы, отраженных в годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности) и информации о рисках на консолидированной основе. Существенность различий определяется во внутреннем документе по раскрытию информации.

В случае раскрытия информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации в ней указывается способ и место раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности (промежуточной консолидированной финансовой отчетности).

6. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консо-

лидированной основе и информацию об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы в информационных системах общего пользования в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России № 2923-У и настоящим Указанием с указанием адреса размещения в информационных системах общего пользования консолидированной финансовой отчетности (в случае если раскрытие информации о рисках на консолидированной основе осуществлялось в форме отдельной (самостоятельной) информации).

Раскрытие указанной информации осуществляется в отдельном разделе “Раскрытие информации для регулятивных целей” официального сайта головной кредитной организации банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Информация об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы раскрывается по форме раздела 5 “Основные характеристики инструментов капитала” формы 0409808.

7. В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения о дополнительном раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и (или) о проведении в отношении указанной

информации иных действий, обеспечивающих ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной информации по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение, такое раскрытие осуществляется в порядке, установленном пунктами 5 и 6 Указания Банка России № 2923-У.

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в средствах массовой информации (печатном издании) головная кредитная организация банковской группы в течение трех рабочих дней после дня ее раскрытия направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России экземпляр оригинала издания, в котором была раскрыта информация о рисках на консолидированной основе.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



**Приложение 1**  
к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У  
“О формах, порядке и сроках раскрытия  
головными кредитными организациями банковских групп  
информации о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”

**Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной  
отчетности и иной информации о деятельности банковской группы**

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентифи- кационный код
		номер строки <sup>1</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках			1, 2		
2	Средства в кредитных организациях			3		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4		
3.1	производные финансовые инструменты			4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6		
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимися кредитными организациями) и физическим лицам			6		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7		
8	Текущие и отложенные налоговые активы			12		
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			14, 13		
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы			7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11		
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11		
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11		
13	Основные средства и материальные запасы			10		
14	Всего активов			15		
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			16		
16	Средства кредитных организаций			17		
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц			18		
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		

1	2	3	4	5	6	7
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19		
19.1	производные финансовые инструменты			19.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19		
20	Выпущенные долговые обязательства			20		
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23		
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21		
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.1		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24		
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23		
26	Всего обязательств			25		
Акционерный капитал						
27	<b>Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:</b>			<b>26</b>		
27.1	<b>базовый капитал</b>			<b>26</b>		
27.2	<b>добавочный капитал</b>			<b>26</b>		
28	<b>Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)</b>			<b>33</b>		
29	<b>Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала</b>			<b>29, 30, 31, 32, 34</b>		
30	<b>Всего источников собственных средств</b>			<b>(36–35)</b>		

<sup>1</sup> В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У  
“О формах, порядке и сроках раскрытия  
головными кредитными организациями банковских групп  
информации о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”

**Сравнительная информация об основных элементах  
собственных средств (капитала) банковской группы,  
а также показателях, уменьшающих их величину,  
и соответствующих показателях, включенных в состав  
консолидированной отчетности**

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	“Средства акционеров (участников)”, “Эмиссионный доход”, всего, в том числе:	23, 25		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		“Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный.”	1	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		“Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал”	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		“Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход”	46	
2	“Средства кредитных организаций”, “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями”, всего, в том числе:	14, 15		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		“Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства”	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	“Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход”, всего, из них:	46	
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	“Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы”, всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		“Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств” (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	

1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		“Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств” (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		“нематериальные активы”, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	“Отложенный налоговый актив”, всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		“Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли”	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		“Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли”	21	
5	“Отложенное налоговое обязательство”, всего, из них:	19		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	“Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)”	24		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		“Вложения в собственные акции (доли)”	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		“Вложения в собственные инструменты добавочного капитала”; “собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению”	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		“Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала”	52	
7	“Средства в кредитных организациях”, “Чистая ссудная задолженность”, “Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” и “Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения”, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций”	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций”	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций”	39	

1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций”	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций”	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций”	55	

**Примечание.**

Пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала” формы 0409808 приводятся из настоящей таблицы, содержащей данные отчетности по форме 0409802 “Консолидированный балансовый отчет”, установленной Указанием Банка России № 2332-У, являющиеся источниками для составления указанного раздела, который головная кредитная организация банковской группы может дополнить необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) банковской группы, приведенного в разделе 1 “Информация об уровне достаточности капитала” формы 0409808.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40317

3 декабря 2015 года

№ 3877-У

### УКАЗАНИЕ

#### **О признании утратившим силу Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) признать утратившим силу Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2013 года № 30513 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2013 года № 74).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40325

3 декабря 2015 года

№ 3878-У

### УКАЗАНИЕ

#### **О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”**

1. Внести в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388 (“Вестник Банка России” от 15 июня 2015 года № 51), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац четвертый дополнить словами “, а также фазы цикла деловой активности”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) должна охватывать факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расче-

та размера операционного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43) (далее – Положение Банка России № 346-П), 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 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года

№ 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 (“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, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а также иные значимые риски, например, процентный риск и риск концентрации.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Управление рисками и капиталом в небанковской кредитной организации осуществляется в соответствии с требованиями, установленными главами 1 и 3 настоящего Указания, нормативным актом Банка России, устанавливающим особенности пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72, от 30 ноября 2013 года № 69, от 22 декабря 2014 года № 112), и Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871, 29 ноября 2013 года № 30497 (“Вестник Банка России” от 28 сентября 2011 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69).”.

1.2. Абзац третий пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

“ВПОДК группы должны охватывать риски ее участников, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям

Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П) (далее – участники банковской группы).”.

1.3. В абзаце четвертом пункта 3.2 слова “странового риска)” заменить словами “риска возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента) (страновой риск)”.

1.4. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

“3.3. В отношении каждого из значимых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования в соответствии с главой 5 настоящего Указания (кроме небанковской кредитной организации), методы, используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (далее – остаточный риск).

Для нефинансовых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Под нефинансовыми рисками для целей настоящего Указания понимаются, в том числе:

риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных

вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств (далее – правовой риск);

регуляторный риск в значении, установленном абзацем вторым пункта 4<sup>1</sup>.1 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 (“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63);

риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов (стратегический риск);

риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организацией со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования (риск потери деловой репутации).

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) осуществляет самостоятельно с учетом следующего:

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, не должна ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Бан-

ка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 254-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 283-П), Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, поскольку указанные методы могут не



учитывать всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией (банковской группой); в целях настоящего Указания размер активов представляет собой значение статьи “Всего активов”, определяемой в соответствии с “Разработочной таблицей для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)” пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61) (далее – Указание Банка России № 2332-У);

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией (банковской группой).

Методы оценки рисков, применяемые дочерней кредитной организацией в рамках ВПОДК, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы. Требования к организации процедур управления отдельными видами рисков установлены в приложении к

настоящему Указанию и применяются кредитной организацией в отношении значимых рисков.

В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки рисков, отличные от методов, установленных Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, применяемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией), методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.”

1.5. В абзаце первом пункта 3.4 слова “пункта 4.7” заменить словами “пункта 4.12”, слова “исходя из совокупного” заменить словами “исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного”.

1.6. В абзаце четвертом подпункта 4.4.1 пункта 4.4 слова “Указанием Банка России № 3090-У” заменить словами “Положением Банка России № 509-П”.

1.7. Пункт 4.7 после слов “исходит из” дополнить словами “фазы цикла деловой активности,”.

1.8. В пункте 4.9:

подпункт 4.9.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“В отношении процентного риска и риска концентрации кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должны быть установлены процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия указанных рисков.”;

абзацы пятый и шестой подпункта 4.9.2 изложить в следующей редакции:

“методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) в случаях, когда данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией (банковской группой). При использовании указанной методики совокупный объем необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала должен определяться путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Для учета иных видов значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного,

рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет собственную методику учета данных рисков (факторов рисков) при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).”.

1.9. Абзац второй пункта 5.1 признать утратившим силу.

1.10. В приложении:

1.10.1. в пункте 2.1:

абзац четвертый признать утратившим силу;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает процедуры применения методов снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу (фондированное обеспечение в значении, установленном пунктом 10.9 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996 (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2015 года № 81) (далее – Положение Банка России № 483-П), и нефондированное обеспечение, определенное пунктом 10.2 Положения Банка России № 483-П, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска, установленного Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 483-П.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия должна охватывать все виды операций кредитной организации, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации (требования к управлению которым установлены главой 7 настоящего приложения), кредитный риск контрагента (требования к управлению которым установлены подпунктами 2.1.1–2.1.5 настоящего пункта), а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых кредитной организацией для снижения кредитного риска.”;

дополнить подпунктами 2.1.1–2.1.5 следующего содержания:

“2.1.1. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющей операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, должны быть приняты процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (далее – кредитный риск контрагента), включающие процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также отчетность по данному риску. Процедуры по управлению кредитным риском контрагента должны включать описание основных принципов управления данным риском, а также подробное описание методологии его оценки. Указанные процедуры должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должны учитывать рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) необходимо обеспечить, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне кредитной организации (банковской группы).

Информация о величине кредитного риска контрагента должна доводиться до сведения совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежеквартально. Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) также должны быть проинформированы обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента по мере выявления указанных фактов.

2.1.2. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) применяет модели количественной оценки кредитного риска контр-

агента, единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должны быть проинформированы:

об ограничениях и допущениях моделей количественной оценки кредитного риска контрагента и о влиянии данных допущений (ограничений) на надежность результатов оценки кредитного риска контрагента, полученных с использованием указанных моделей;

об изменении рыночных условий, затрудняющих реализацию обеспечения и (или) приводящих к снижению объема операций на рынке и к нерегулярности котировок финансовых инструментов, а также о том, каким образом изменения рыночных условий учитываются в моделях количественной оценки кредитного риска контрагента.

В случае если кредитный риск контрагента отнесен кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) к значимым рискам, то отчет о кредитном риске контрагента должен формироваться на ежедневной основе в порядке, установленном главой 6 настоящего Указания. Указанный отчет должен представляться руководителю службы управления рисками и руководителям подразделений, осуществляющих операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, а также единоличному исполнительному органу или члену коллегиального исполнительного органа, которому подчиняются руководитель службы управления рисками, руководители подразделений, осуществляющих операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, либо иному лицу, имеющему полномочия принимать решения по снижению величины открытых позиций по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам и (или) снижению общего уровня кредитного риска контрагента, принятого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

2.1.3. Кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) должны устанавливаться лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

Принятые в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) процедуры по управлению кредитным риском контрагента должны предусматривать внутридневной мониторинг использования кредитных линий.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) должна:

определять текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);

оценивать величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

В случае если кредитный риск контрагента отнесен кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) к значимым рискам, то она должна осуществлять мониторинг максимальных величин кредитного риска контрагента, определенных с установленным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) доверительным интервалом, на уровне портфелей и контрагентов кредитной организации (банковской группы).

2.1.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) должна осуществлять стресс-тестирование кредитного риска контрагента в порядке, установленном главой 5 настоящего Указания. Результаты стресс-тестирования должны учитываться при установлении лимитов кредитного риска контрагента. Информация о результатах стресс-тестирования должна доводиться руководителем службы управления рисками до совета директоров (наблюдательного совета), единоличного и коллегиального исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). В процедурах по управлению кредитным риском контрагента должен быть установлен порядок действий должностных лиц по снижению кредитного риска контрагента в зависимости от результатов стресс-тестирования.

2.1.5. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) должны быть установлены порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности процедур управления кредитным риском контрагента службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска контрагента), в рамках которой оцениваются:

соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском контрагента, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) сделок с производными финансовыми ин-

струментами, РЕПО и аналогичных сделок, а также уровню принятого кредитного риска контрагента;

организация управления кредитным риском контрагента, включая оценку независимости подразделений, осуществляющего управление кредитным риском контрагента от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента;

интегрированность процедур управления кредитным риском контрагента в ежедневные процедуры управления рисками;

корректность моделей оценки стоимости производных финансовых инструментов, применяемых подразделениями, осуществляющими операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки (“фронт-офис”), и подразделениями, осуществляющими учет данных операций (“бэк-офис”);

соблюдение установленных в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском контрагента.

В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), применяющей модели количественной оценки кредитного риска контрагента, должны осуществляться оценка существенности изменений в применяемых моделях, а также дополнительно оцениваться:

полнота охвата применяемыми моделями операций с производными финансовыми инструментами;

точность и полнота данных, необходимых для оценки кредитного риска контрагента;

последовательность и своевременность информации, а также надежность источников данных, используемых в моделях;

результаты оценки качества (точности) моделей оценки кредитного риска контрагента по историческим данным, проводимой с периодичностью не реже одного раза в год, включая оценку адекватности используемых в них допущений.”;

1.10.2. в пункте 2.2 слова “нормативными актами Банка России” заменить словами “Положением Банка России № 483-П, а также условиям разрешения на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679 (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2015 года № 81), – для кредитных

организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала”;

1.10.3. пункт 2.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“процедуры стресс-тестирования кредитного риска и порядок использования результатов стресс-тестирования при расчете величины кредитного риска в рамках ПВР.”;

1.10.4. пункт 2.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“о величине остаточного риска.”;

1.10.5. в пункте 3.2 слова “Положением Банка России № 387-П” заменить словами “Положением Банка России № 511-П”;

1.10.6. в пункте 3.4:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: “Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля должна предусматривать, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котированные цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 сентября 2015 года), изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный.”;

абзац второй после слов “стоимости инструментов торгового портфеля,” дополнить словами “включая оценку точности результатов, полученных с использованием указанной методологии, как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях,”.

1.10.7. Абзац первый пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1. Процедуры по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий (далее – операционный риск) должны включать методы выявления и оценки принятого операционного риска

в отношении различных направлений деятельности кредитной организации (дочерних организаций), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Правовой риск является частью операционного риска.”.

1.10.8. Абзац десятый пункта 7.1 после слов “применение идентичных видов обеспечения,” дополнить словом “независимых”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40327

3 декабря 2015 года

№ 3879-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) внести в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)” (далее – сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“на постоянной основе – полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала)

кредитных организаций (“Базель III”)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала), а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала.”.

1.2. Абзац третий пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

“Подлежит обязательному ежеквартальному раскрытию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информация, предусмотренная подпунктами 5.3, 5.4 пункта 5, пунктами 6 и 7 приложения к настоящему Указанию, за исключением информации, указанной в абзаце втором подпункта 5.3 пункта 5, в абзацах втором–седьмом, девятом и десятом подпункта 6.1, в абзацах втором–четвертом и десятом подпункта 6.1.1.2, в

абзацах третьем и четвертом подпункта 6.1.3, в абзацах втором и третьем подпункта 6.1.5, в абзацах втором, третьем, пятом–девятом подпункта 6.1.7, в абзацах втором и третьем подпункта 6.2 пункта 6, в подпунктах 7.1.4 и 7.1.6 пункта 7, в случаях, когда информация, предусмотренная указанными абзацами, не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.”.

1.3. Главу 2 дополнить пунктом 2.2 следующего содержания:

“2.2. Изменения в полную информацию об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также в раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала должны вноситься по мере внесения изменений в условия и сроки выпуска (привлечения) инструментов капитала, с момента выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, не позднее следующего дня после их осуществления.”.

1.4. Пункт 3.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала считаются раскрытыми, если они размещены на сайте кредитной организации в отдельном разделе

“Раскрытие информации для регулятивных целей” с учетом внесенных в них изменений.”.

1.5. Абзац первый пункта 3.3 изложить в следующей редакции:

“3.3. Кредитная организация обеспечивает свободный круглосуточный доступ к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и полной информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также разделу 5 отчета об уровне достаточности капитала на сайте кредитной организации всем заинтересованным в них пользователям без ограничений в течение не менее трех лет с даты их размещения. Размещение годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, полной информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала и раздела 5 отчета об уровне достаточности капитала на сайте кредитной организации осуществляется последовательно в хронологическом порядке.”.

1.6. Приложение изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 3 декабря 2015 года № 3879-У  
“О внесении изменений  
в Указание Банка России  
от 25 октября 2013 года № 3081-У  
“О раскрытии кредитными организациями  
информации о своей деятельности”

**“Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 25 октября 2013 года № 3081-У  
“О раскрытии кредитными организациями  
информации о своей деятельности”

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Пояснительная информация к годовой отчетности (далее – пояснительная информация) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой кредитной организацией информации.

2. Пояснительная информация включает:

полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом; отчетный период и единицы измерения годовой отчетности;

информацию о банковской группе, в которой кредитная организация является головной кредитной организацией, в том числе составе данной группы, или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга);

краткую характеристику деятельности кредитной организации;

краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации;

сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств;

информацию о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее – сделки по уступке прав требований);

информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги;

информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами;

информацию о системе оплаты труда в кредитной организации, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

дату утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

Информация, содержащаяся в пояснительной информации, может быть представлена в текстовой форме, при необходимости – в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

3. В качестве краткой характеристики деятельности кредитной организации рекомендуется раскрыть:

характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий);  
основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации;

принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По решению исполнительного органа кредитной организации в состав указанной информации может включаться дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров руководства в случаях, если такое представление необходимо для понимания пользователями результатов деятельности кредитной организации. Такой обзор может включать информацию об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует кредитная организация, реакцию кредитной организации на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционную политику кредитной организации, направленную на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации, включает:

принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий;

информацию о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;

информацию о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода;

сведения о корректирующих событиях после отчетной даты;

описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то кредитная организация должна на это указать;

информацию об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности";

информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;

величину корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ).

В случае отсутствия возможности ретроспективного пересчета статей годовой отчетности указываются причины этого и описание порядка отражения исправления существенных ошибок в годовой отчетности кредитной организации с указанием периода, в котором были внесены исправления.

В случае составления пересмотренной отчетности указываются причины замены годовой отчетности.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм годовой отчетности и их статей. Каждая статья формы должна иметь указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях.

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса должна раскрывать следующие дополнительные данные.

5.1.1. Информацию об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

5.1.2. Информацию об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

долговые ценные бумаги в разрезе их видов (еврооблигации Российской Федерации, облигации федерального займа, облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний и кредитных организаций, российских организаций и кредитных организаций, российские муниципальные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску;



долевые ценные бумаги с раскрытием информации об объемах вложений в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов (например, вложения в акции финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, нефинансовых организаций в разрезе предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности и так далее);

производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

5.1.3. Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (далее – МСФО (IFRS) 13), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 151н), раскрывается информация о принятых допущениях при формировании исходных данных и причинах перевода исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также оценка влияния таких активов на прибыль (убыток) или прочий совокупный доход.

5.1.4. Информацию об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в разрезе:

видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд (например, ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд на финансирование текущей деятельности, требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) и так далее; ссуды, предоставленные физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты);

видов экономической деятельности заемщиков (например, горнодобывающая и металлургическая промышленность, торговля, энергетика, сельское хозяйство и так далее);

сроков, оставшихся до полного погашения;

географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) (далее – географические зоны).

5.1.5. Информацию об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и так далее), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны, не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

5.1.6. Информацию об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

5.1.7. Информацию о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

5.1.8. Информацию об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, о

движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, а также с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

5.1.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.1.10. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям “имеющиеся в наличии для продажи”, “удерживаемые до погашения”, переклассифицированных из одной категории в другую, раскрывается информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы.

5.1.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

5.1.12. Информацию о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

5.1.13. Информацию о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.1.14. Информацию о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

5.1.15. Информацию о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств.

5.1.17. В случае привлечения для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, независимого оценщика раскрываются сведения об оценщике, который будет проводить оценку, в том числе фамилия, имя, отчество (при наличии) оценщика, сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков, применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости и принятых им допущениях при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки).

5.1.18. В случае если текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования, раскрывается информация об указанном факте и причинах такого использования.

5.1.19. Информацию об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

5.1.20. Информацию об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты “овернайт”, синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).

5.1.21. Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

5.1.22. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

5.1.23. Информацию об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.1.24. Информацию об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

5.1.25. Информацию об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Информация по прочим обязательствам может быть детализирована с выделением средств в расчетах, кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, задолженности по расчетам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, сумм доходов будущих периодов, обязательств по текущим налогам (налога на прибыль, иных налогов), отложенных налоговых обязательств и прочих обязательств.

5.1.26. Информацию о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации, включая информацию:

о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, о размере доли, принадлежащей кредитной организации с указанием даты (дат) перехода соответствующей доли к кредитной организации, об имеющихся у кредитной организации обязательствах по выплате ее участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале кредитной организации с указанием сроков исполнения этих обязательств;

о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества, о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа), о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру), о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, о количестве акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции).

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах должна содержать следующие дополнительные данные:

информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов;

информацию о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

информацию об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

информацию о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов;

информацию о вознаграждении работникам;

информацию о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию в следующих случаях:

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний; реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;

выбытия объектов основных средств;

выбытия инвестиций;

прекращенной деятельности;

урегулирования судебных разбирательств;

прочих случаях восстановления резервов.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала должна раскрывать следующие дополнительные данные:

подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности;

информацию о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения – информацию о последствиях допущенных нарушений;

информацию о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов;

если кредитной организацией в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, то такое раскрытие должно сопровождаться пояснениями о порядке расчета данного коэффициента (показателя);

пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей примерной таблицы, которую кредитная организация дополняет необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	

1	2	3	4	5	6	7
4	“Отложенный налоговый актив”, всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		“Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли”	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		“Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли”	21	
5	“Отложенное налоговое обязательство”, всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	“Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)”, всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		“Вложения в собственные акции (доли)”	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		“Вложения в собственные инструменты добавочного капитала”, “собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)”, подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		“Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала”	52	
7	“Средства в кредитных организациях”, “Чистая ссудная задолженность”, “Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”, “Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения”, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций”	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций”	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций”	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций”	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		“Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций”	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		“Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций”	55	

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности должна раскрывать следующие дополнительные данные.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

количество отчетных дат квартала, по состоянию на которые используются данные для расчета средней арифметической величины НКЛ;

описание структуры высоколиквидных активов;

описание основных изменений за отчетный период в составляющих НКЛ и факторах, влияющих на эти изменения;

описание концентраций источников ликвидности и пулов обеспечения в разрезе контрагентов и инструментов (продуктов);

информацию о величине позиций и оттоков по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) в разрезе видов ПФИ и потенциальной потребности по предоставлению дополнительного обеспечения;

информацию о прочих притоках и оттоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 “Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности” сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;

информацию о структуре требований и обязательств в каждой значимой валюте.

Данные о значении НКЛ раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112), с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

Если кредитная организация является головной кредитной организацией в составе банковской группы, то данные о значении и расчете НКЛ раскрываются такой кредитной организацией только на консолидированной основе.

В части расчета показателя финансового рычага:

причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период;

причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств должна раскрывать следующие дополнительные данные:

информацию о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования;

информацию о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств;

информацию о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

информацию о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей;

информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом включает:

информацию о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля;

информацию об управлении капиталом.

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает:

информацию о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения;

сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками; основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом;

краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года;

политику в области снижения рисков;

информацию о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам;

информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года. В случае если размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода, дополнительно раскрывается информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу кредитной организации в течение отчетного периода;

информацию о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков;

перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия).

В отношении каждого значимого вида рисков следует раскрывать следующую информацию.

6.1.1. По кредитному риску:

о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 («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, от 12 октября 2015 года № 86 (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а также по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований;

о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1<sup>1</sup> раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательств кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и среднем значении за отчетный период;

об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), географическим зонам и другим факторам. Дополнительно приводится следующее определение просроченного актива: «актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам», а также представляется информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов;

о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери. Одновременно приводится следующее определение обесцененной задолженности: «задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)»;

о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Данную информацию необходимо сопровождать раскрытием политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятой в кредитной организации, периодичности оценки различных видов обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличия у кредитной организации обязательства по его возврату, информации об основных гарантах и их кредитоспособности. Одновременно приводятся сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала;

об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. В отношении активов, переданных в обеспечение, дополнительно раскрывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение.

6.1.1.1. По кредитному риску кредитные организации, получившие разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – разрешение), в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679 (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2015 года № 81), дополнительно раскрывают:

информацию в разрезе базового ПВР (далее – БПВР) и продвинутого ПВР (далее – ППВР), методик и моделей количественной оценки кредитного риска, применяемых кредитной организацией в рамках ПВР (далее – методики и модели ПВР):

о получении разрешения с указанием классов (сегментов) кредитных требований, предусмотренных главой 2 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996 (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2015 года № 81) (далее – Положение Банка России № 483-П), в отношении которых выдано разрешение;

о методиках и моделях ПВР (включая описание используемых допущений), содержащую общее описание примененных подходов к оценке кредитного риска по каждому классу (сегменту) кредитных требований, предусмотренных главой 1 Положения Банка России № 483-П, а также об используемых при этом данных;

о порядках и правилах применения кредитной организацией методик и моделей ПВР как части системы управления кредитными рисками;

о классах (сегментах) кредитных требований, к которым применяются методики и модели ПВР, в том числе о кредитных требованиях к корпоративным заемщикам (включая субъекты малого и среднего предпринимательства, не отнесенные кредитной организацией к классу кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с пунктом 2.6 главы 2 Положения Банка России № 483-П, специализированное кредитование, приобретенную дебиторскую задолженность), о кредитных требованиях к суверенным заемщикам, о кредитных требованиях к финансовым организациям, о долях участия в капитале, о кредитных требованиях, обеспеченных залогом жилого помещения, при условии, что заемщиком выступает физическое лицо, являющееся собственником этого жилого помещения, о возобновляемых розничных кредитных требованиях, представляющих собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выдач (задолженности), в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе, о прочих кредитных требованиях к розничным заемщикам;

о плане последовательного перехода на ПВР;

о типах кредитных требований, входящих в классы (сегменты) кредитных требований;

об инструментах и о средствах, используемых кредитной организацией для внутренней валидации рейтинговых систем;

о степени использования неттинга, проводимого кредитной организацией по правилам, определенным Инструкцией Банка России № 139-И;

об основных типах и о допустимой кредитоспособности гарантов и контрагентов по ПФИ, базисными активами которых являются кредитные события, определенные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка



России от 16 февраля 2015 года № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года № 36575 (“Вестник Банка России” от 31 марта 2015 года № 28) (далее – Указание Банка России № 3565-У);

- о структуре внутренней рейтинговой шкалы;

- о рейтинговых агентствах и (или) бюро кредитных историй (далее – рейтинговые агентства), рейтинги которых применяются при реализации ПБР (далее – внешние рейтинги), а также о причинах любых изменений в использовании внешних рейтингов, в том числе описание классов (сегментов) кредитных требований, методик и моделей ПБР, применяющих внешние рейтинги каждого рейтингового агентства, о правилах соответствия между шкалами рейтинговых агентств и внутренней рейтинговой шкалой, о процедурах использования внешних рейтингов для оценки кредитных требований и иных активов в рамках ПБР;

- об использовании результатов методик и моделей ПБР для иных целей, кроме расчета нормативов достаточности капитала;

- о процедурах признания и применения инструментов снижения кредитного риска;

- о контрольных механизмах рейтинговой системы, в том числе обеспечивающих ее независимость и контролируемость;

- об определениях основных понятий и компонентов кредитного риска, используемых кредитной организацией в рамках ПБР;

- о существенных (для целей смыслового толкования и сравнения раскрываемых количественных данных) отклонениях от определения дефолта в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П с указанием классов (сегментов) кредитных требований, затрагиваемых такими отклонениями;

- информацию в разрезе стандартизированного подхода, БПБР и ППБР, классов (сегментов) кредитных требований:

- о совокупных величинах кредитных требований в разрезе стоимости отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета активов (основного долга) и кредитного эквивалента условных обязательств кредитного характера в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 139-И, а также в разрезе покрытых (после применения дисконтов и, где необходимо, неттинга) финансовым и (или) иным обеспечением, приемлемым для ПБР, покрытых (после применения, где необходимо, неттинга) гарантиями и (или) ПФИ, базисными активами которых являются кредитные события, определенные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 3565-У, реализованных моделей величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), определяемой в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П (при применении ППБР),

- о совокупной величине фактических потерь (например, понесенных в результате доначислений резервов на возможные потери в течение отчетного периода, списаний, переуступок прав требования) в сравнении со статистикой за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее пяти лет), с описанием основных факторов и причин, определивших кредитные потери за отчетный период,

- о фактических значениях уровня дефолтов, а также (при применении ППБР) уровня потерь при дефолте (LGD), определяемого в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 483-П, и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), в сравнении со статистикой за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее пяти лет),

- о совокупной величине кредитных требований, представленной в виде суммы ссудной задолженности и величины кредитных требований, подверженной риску дефолта (EAD), по неиспользованным частям условных обязательств кредитного характера;

- информацию в разрезе БПБР и ППБР, классов (сегментов) кредитных требований и разрядов рейтинговой шкалы (портфелей однородных кредитных требований) или диапазонов величины ожидаемых потерь, определяемой в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 483-П (допускается для розничных кредитных требований):

- о совокупной величине кредитного риска, определяемой в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 483-П;

- о значениях оценок вероятности дефолта заемщика (PD), а также при применении ППБР уровня потерь при дефолте (LGD) и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), использованных для оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П, в сравнении с их средними значениями за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (не менее пяти лет);

- о средних значениях вероятности дефолта заемщика (PD), а также при применении ППБР уровня потерь при дефолте (LGD) и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), взвешенных по суммам кредитных требований;

- о среднем значении коэффициента риска для кредитных требований, определяемого в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 483-П, взвешенном по суммам кредитных требований.

6.1.1.2. По кредитному риску контрагента необходимо раскрывать следующую информацию:

описание используемой кредитной организацией методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента;

информацию о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери;

информацию о политике кредитной организации по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента;

информацию о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам;

размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге;

информацию о принятом обеспечении с раскрытием его видов (денежные средства, государственные ценные бумаги и так далее);

степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения);

размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге;

информацию о подходе, применяемом для определения кредитного риска по ПФИ. В этих целях кредитная организация раскрывает следующую информацию: «Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.»

6.1.2. По рыночному риску:

информацию о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель), методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска. Понятие «торговый портфель» используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Минфина России № 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 50н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Минфина России № 151н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 сентября 2015 года);

об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которым она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату. Кредитная организация может использовать для целей раскрытия анализ чувствительности, отражающий взаимосвязь между факторами риска (например, метод стоимостной оценки рисков (VaR-analysis, value-at-risk) в случае его использования в целях управления рыночным риском).

6.1.3. По операционному риску:

о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска;

о методах, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска;

о подходе, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.

6.1.4. По риску инвестиций в долговые инструменты:

об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.

6.1.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее – инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель):

политику кредитной организации в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая различия между инвестициями, осуществленными с целью получения прибыли, и инвестициями, осуществленными с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица;

краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель;

информацию об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций (инвестиции с целью получения прибыли, с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица), видов инструментов (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах) с выделением инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе торгуемых на организованном рынке, инструментов, имеющихся в наличии для продажи, инструментов, учитываемых по себестоимости, с указанием по ним размера требований, взвешенных по риску, объема требуемого капитала на покрытие данного вида риска;

информацию о справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также информацию о котировках ценных бумаг на активном рынке в случае, если стоимость ценных бумаг, определенная на основе котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость, определенная кредитной организацией, существенно отличаются;

информацию о размере прибыли (убытка) от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде;

информацию об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель;

сведения о полученных доходах (дивидендах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель;

сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала;

сведения об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах;

информацию о реализованных (нереализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации;

объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставлен-

ном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в кредитной организации.

6.1.6. По процентному риску банковского портфеля:

об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок;

об источниках процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых кредитной организацией;

об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

6.1.7. По риску ликвидности:

описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций;

краткое описание факторов возникновения риска ликвидности;

краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции кредитной организации, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию кредитной организации, не поименованных в настоящем Указании в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых кредитной организацией в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у кредитной организации резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга кредитной организации), результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам);

описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности;

описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования;

краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием;

виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности;

контроль за управлением риском ликвидности.

6.2. Информация об управлении капиталом должна раскрывать следующие данные:

информацию о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации;

информацию об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом;

информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода;

информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

7. В отношении сделок по уступке прав требований отдельному раскрытию подлежит информация по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель (далее – банковский портфель), в следующем составе.

7.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, включая следующее.

7.1.1. Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и

среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее), степень, в которой данная деятельность позволяет кредитной организации передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля не переданного кредитной организацией кредитного риска (доля участия в риске), виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, информацию о других видах рисков (например, риске ликвидности), которым подвержены требования и обязательства, возникающие у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

7.1.2. Функции, выполняемые кредитной организацией (первоначальный кредитор, последующий кредитор, поручитель, гарант, залогодатель, иные функции, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года № 3309-У “О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2014 года № 33252 (“Вестник Банка России” от 6 августа 2014 года № 71), при осуществлении сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

7.1.3. Информацию о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований (например, о том, как изменение стоимости уступленных активов влияет на размер требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований).

7.1.4. Информацию о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

7.1.5. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований, в том числе в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым кредитная организация выступает в качестве спонсора, с раскрытием информации о наличии балансовых либо внебалансовых требований к данным специализированным обществам. В отношении специализированных обществ необходимо отдельно раскрыть информацию:

является ли специализированное общество аффилированным по отношению к кредитной организации, то есть контролирует ли кредитная организация деятельность общества или оказывает на деятельность общества значительное влияние;

о наличии вложений кредитной организации в уступленные права требований;

о предоставлении кредитной организацией ликвидности и (или) обеспечения в целях осуществления сделок по уступке прав требований в собственных интересах либо в связи с выполнением функции спонсора.

В случае если кредитная организация является головной кредитной организацией банковской группы, необходимо указать, включаются ли отчетные данные ипотечных агентов и (или) специализированных обществ в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122).

7.1.6. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований, включая:

информацию, осуществляется ли учет сделок по уступке прав требований как продажа или как финансирование;

порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований;

методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), и их изменения за отчетный период;

информацию, каким образом предполагается оценить требования, права по которым планируется уступить, с указанием, подлежат ли они учету в торговом портфеле;

политику по признанию в бухгалтерском учете обязательств по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований.

7.1.7. Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в разрезе видов требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых

счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, к которым данные подходы применяются, иные внутренние подходы, применяемые кредитной организацией для оценки рисков по сделкам по уступке прав требований, отличные от подходов, установленных Банком России для определения требований к капиталу.

7.1.8. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

7.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, включая следующее.

7.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и 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 («Вестник Банка России» от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 511-П), требования к капиталу не определяются, в разрезе требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) в связи с уступкой собственных требований, приобретенных прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении кредитной организацией функции спонсора и видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года. Из информации о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) выделяется информация:

об обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 254-П), и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 283-П), а также о требованиях в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка

России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (“Вестник Банка России” от 27 июля 2005 года № 38) (далее – Указание Банка России № 1584-У);

о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 1584-У;

о размере убытков, признанных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде;

о признанных в бухгалтерском учете в составе банковского портфеля обязательствах по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований. Отдельно по каждому из видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) приводится информация об уступленных требованиях, по которым кредитная организация полностью передала риски в результате осуществления сделок по уступке прав требований;

о требованиях (обязательствах) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П, в разрезе видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее).

7.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам, в следующем отчетном периоде, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее).

7.2.3. Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля, в том числе:

общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде, приобретенных прав требований третьих лиц, прав требований третьих лиц при выполнении кредитной организацией функции спонсора, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 511-П требования к капиталу не определяются, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года. Из информации об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) выделяется информация об объеме операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе кредитной организации не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах;

сведения о размере убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, в разрезе уступленных видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее), в том числе в отношении требований, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 511-П требования к капиталу не определяются.

7.2.4. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (например, гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года;

7.2.5. Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований (например, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

7.2.6. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на от-

четную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года. Необходимо также раскрыть сведения об объеме требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала кредитной организации.

7.2.7. Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) торгового портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска, в разрезе величин коэффициентов риска и видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

7.2.8. Объяснение причин существенного изменения информации, изложенной в подпункте 7.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов с указанием критериев, порядка их определения (виды предоставляемых услуг, направления деятельности кредитной организации (бизнес-линии), географические зоны и так далее, указание, является ли отчетный сегмент самостоятельным или получен в результате агрегирования) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период, величина активов, обязательств, отдельные статьи доходов и расходов, данные по которым представляются органу управления кредитной организации, принимающему решения в отношении сегментов). Также указывается информация о крупных клиентах кредитной организации, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов кредитной организации.

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами должна раскрываться отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 50н и приказом Минфина России № 151н.

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации, в части:

предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;

объемов средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов (займов, депозитов);

объемов обязательств по взаиморасчетам;

данных о предоставленных и полученных гарантиях;

списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами в части:

процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, от вложений в ценные бумаги;

процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;

чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;

операционных доходов и расходов.

Кредитная организация также раскрывает дополнительную информацию об условиях проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).

10. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:



информацию о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;

информацию о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;

информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;

информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);

описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;

количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;

количество и общий размер выходных пособий;

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);

общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;

общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.”.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
30 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40384

7 декабря 2015 года

№ 3882-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У “О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации”**

1. Внести в Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У “О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 января 2015 года № 35607 (“Вестник Банка России” от 31 января 2015 года № 8), следующие изменения.

1.1. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчетность представляется в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390).

Отчетность представляется страховыми брокерами через личный кабинет субъектов страхового дела, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Отчетность страхового брокера – юридического лица подписывается руководителем страхового брокера – юридического лица или лицом, исполняющим его обязанности. Отчетность страхового брокера – индивидуального предпринимателя подписывается страховым брокером – индивидуальным предпринимателем.

Отчетность страхового брокера представляется в Банк России вместе с сопроводительным письмом, содержащим общую информацию (в том числе о составе представленных документов с указанием исходящей даты письма и его регистрационного номера), информацию о дате и номере предписания или запроса, если отчетность представлена страховым брокером в ответ на полученное предписание или запрос Банка России, и пояснительной запиской в случаях, предусмотренных настоящим Указанием.

Если отчетность подписана лицом, исполняющим обязанности руководителя страхового брокера – юридического лица (в случае временной нетрудоспособности, отпуска или отсутствия по другой причине), то к сопроводительному письму прилагается копия распорядительного документа о назначении лица, подписавшего отчетность, исполняющим обязанности руководителя страхового брокера – юридического лица на период, соответствующий дате подписания отчетности.

Пояснительная записка представляется страховым брокером в случае повторного представления отчетности, при невыполнении контрольных соотношений показателей форм отчетности с пояснениями причин их невыполнения, неосуществления страховой деятельности в течение отчетного периода с пояснениями причин ее неосуществления, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Указанием.

1.1. При составлении и представлении отчетности страховыми брокерами в формах отчетности должны приводиться все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия значений показателей соответствующие графы (строки) формы отчетности не заполняются (если иное не предусмотрено порядком составления и представления конкретной формы отчетности).

1.2. Значения показателей отчетности, представляемой страховыми брокерами в Банк России, должны быть сформированы на основании данных бухгалтерского учета, а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.”.

1.2. В приложении 1:

1.2.1. В форме отчетности 0420101 “Общие сведения о страховом брокере”:  
графу 2 строки 6 раздела 1 дополнить словами “или место жительства (адрес)”;  
раздел 2 изложить в следующей редакции:

“Раздел 2. Сведения о страховых организациях, зависимым (аффилированным) лицом которых является страховой брокер

Номер строки	Наименование страховой организации, зависимым (аффилированным) лицом которой является страховой брокер	ИНН/ТИН страховой организации	ОГРН страховой организации	Регистрационный номер записи страховой организации в ЕГРССД	Код страны регистрации	Код основания, в силу которого страховой брокер является аффилированным лицом страховой организации	Дата наступления основания (оснований)
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							

1.2.2. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420101 “Общие сведения о страховом брокере”:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчетность по форме 0420101 “Общие сведения о страховом брокере” (далее – Отчет) составляется по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода.”;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

“9. В строке 6 раздела 1 указывается место нахождения (адрес) страхового брокера – юридического лица в соответствии с его учредительными документами или место жительства (адрес) страхового брокера – индивидуального предпринимателя.”;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

“13. В графе 2 раздела 2 указывается полное наименование страховой организации, зависимым (аффилированным) лицом которой является страховой брокер.

В графе 3 раздела 2 для страховой организации – резидента указывается ИНН, для страховой организации – нерезидента указывается код “Tax Identification Number” (TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 4 раздела 2 указывается ОГРН страховой организации – резидента. Для страховых организаций – нерезидентов данная графа не заполняется.

В графе 5 раздела 2 указывается регистрационный номер записи страховой организации – резидента в ЕГРССД. Для страховых организаций – нерезидентов данная графа не заполняется.

В графе 6 раздела 2 указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) код страны, резидентом которой является страховая организация, зависимым (аффилированным) лицом которой является страховой брокер.”;

в абзаце первом пункта 14 слова “В графе 5” заменить словами “В графе 7”;

в пункте 15 слова “В графе 6” заменить словами “В графе 8”.

1.2.3. В форме отчетности 0420102 “Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах страхового брокера – юридического лица”:

в разделе 1:

в графе 1 знак “...” исключить;

название графы 4 изложить в следующей редакции: “ИНН/ТИН”;

в разделе 2:

в графе 1 знак “...” исключить;

название графы 3 изложить в следующей редакции: “ИНН/ТИН”.

1.2.4. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420102 “Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах страхового брокера – юридического лица”:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчетность по форме 0420102 “Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах страхового брокера – юридического лица” (далее – Отчет) составляется страховыми брокерами по состоянию на 31 декабря отчетного года и представляется в Банк России в течение 30 календарных дней по окончании отчетного года.”;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

“6. В графе 4 раздела 1 указывается для резидентов ИНН (десятизначный – для юридических лиц и двенадцатизначный – для физических лиц и индивидуальных предпринимателей), для нерезидентов – код “Tax Identification Number” (TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN). При отсутствии у физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, ИНН или

TIN в данной графе необходимо указывать: для резидентов – двенадцать нулей, для нерезидентов – пять нулей.”;

третье предложение пункта 7 изложить в следующей редакции: “Для нерезидентов, а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, – резидентов данная графа не заполняется.”;

в пункте 11 слова “в графах 2, 4, 5–7 раздела 1 ставится прочерк” заменить словами “графы 2, 4, 5–7 раздела 1 не заполняются”;

пункт 13 после слова “отчество” дополнить словами “(последнее – при наличии)”;

пункты 14 и 15 изложить в следующей редакции:

“14. Графа 3 раздела 2 заполняется по аналогии с графой 4 раздела 1.

15. Графа 4 раздела 2 заполняется по аналогии с графой 5 раздела 1.”;

пункт 17 дополнить словами “, резидентом которой является аффилированное лицо”;

абзац второй подпункта 18.4 пункта 18 изложить в следующей редакции:

“При наличии двух и более оснований, в силу которых лицо является аффилированным лицом страхового брокера, в графе 7 должны быть перечислены все коды оснований, в силу которых лицо является аффилированным лицом страхового брокера.”;

пункт 19 дополнить предложением следующего содержания: “При этом каждому коду основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом страхового брокера, указанному в графе 7, должна соответствовать только одна дата наступления основания, в силу которого лицо признается аффилированным лицом страхового брокера.”;

пункт 20 дополнить словами “с точностью до двух знаков после запятой”.

1.2.5. Форму отчетности 0420103 “Сведения о деятельности страхового брокера” изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2.6. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420103 “Сведения о деятельности страхового брокера”:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчетность по форме 0420103 “Сведения о деятельности страхового брокера” (далее – Отчет) составляется по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода.”;

пункт 4 дополнить абзацем следующего содержания:

“В разделах Отчета вычитаемый показатель показывается в круглых скобках.”;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

“7. В подразделе 1.2 раздела 1 отражается сумма страховых премий по договорам страхования, заключенным при участии страхового брокера, сумма вознаграждения страхового брокера за заключенные при его участии договоры страхования, а также движение денежных средств за отчетный период в разрезе каждой страховой организации.

При этом в графе 2 указывается регистрационный номер записи страховой организации в ЕГРССД, в графе 3 указывается полное наименование страховой организации в соответствии с ЕГРССД. Для страховых организаций – нерезидентов графа 2 не заполняется.

В случае отсутствия в ЕГРССД регистрационного номера записи страховой организации, причиной которого является отзыв лицензии, указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графе 7 указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации страховой организации в графе 7 указывается регистрационный номер записи в ЕГРССД и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованной страховой организации.

В графе 4 для страховой организации – резидента указывается ИНН, для страховой организации – нерезидента указывается код “Tax Identification Number” (TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 5 указывается ОГРН страховой организации – резидента. Для страховых организаций – нерезидентов данная графа не заполняется.

В графе 6 указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) код страны, резидентом которой является страховая организация.

В графах 42 и 43 указывается сумма вознаграждения страхового брокера по договорам об оказании услуг страхового брокера, полученная в отчетном периоде от страхователя и страховой организации соответственно.

В графах 44–51 указывается информация о движении денежных средств страхователей и страховых организаций, полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору страхования, а также при изменении, расторжении и исполнении договора страхования.

Показатели приводятся в порядке возрастания регистрационных номеров записей страховых организаций в ЕГРССД (для страховых организаций – резидентов) и в порядке возрастания кодов стран в соответствии с ОКСМ (для страховых организаций – нерезидентов).”;

в абзаце четвертом пункта 8 слова “, полученная” исключить;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

“9. В подразделе 2.2 раздела 2 отражается сумма страховых премий по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера, сумма вознаграждения страхового брокера за заключенные при его участии договоры перестрахования, а также движение денежных средств за отчетный период в разрезе перестрахователей и перестраховщиков.

В графах 2 и 8 указывается регистрационный номер записи перестрахователя и перестраховщика в ЕГРССД соответственно.

В случае отсутствия в ЕГРССД регистрационного номера записи перестрахователя, перестраховщика, причиной которого является отзыв лицензии, указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графах 7 и 13 указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации перестрахователя, перестраховщика в графах 7 и 13 указывается регистрационный номер записи в ЕГРССД и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованного перестрахователя, перестраховщика.

В графах 3 и 9 указывается соответственно:

для перестрахователя, перестраховщика, являющихся резидентами Российской Федерации, – полное наименование в соответствии с ЕГРССД;

для перестрахователя, перестраховщика, являющихся нерезидентами, – наименование в соответствии с их учредительными документами.

В графах 4 и 10 для перестрахователя, перестраховщика-резидента указывается ИНН, для перестрахователя, перестраховщика-нерезидента указывается TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графах 5 и 11 указывается ОГРН перестрахователя-резидента и перестраховщика-резидента соответственно. Для перестрахователей, перестраховщиков-нерезидентов данные графы не заполняются.

В графах 6 и 12 указывается в соответствии с ОКСМ код страны, резидентами которой являются перестрахователь и перестраховщик соответственно.

В графе 16 указывается код перестрахования – цифровой код, который формируется по маске X – Y – Z, где:

X – указывает на форму перестрахования (1 – факультативное; 2 – облигаторное; 3 – факультативно-облигаторное; 4 – облигаторно-факультативное);

Y – указывает на вид перестрахования (1 – пропорциональное; 2 – непропорциональное);

Z – указывает на виды пропорционального и непропорционального перестрахования (1 – эксцедент суммы; 2 – квотное; 3 – эксцедент убытка; 4 – эксцедент убыточности; 5 – открытый ковер; 6 – прочие).

В графах 51 и 52 указывается сумма вознаграждения страхового брокера по договорам об оказании услуг страхового брокера, полученная в отчетном периоде от перестрахователей и перестраховщиков соответственно.

В графах 53–60 указывается информация о движении денежных средств перестрахователей и перестраховщиков соответственно, полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору перестрахования, а также при изменении, расторжении и исполнении договора перестрахования.

Показатели приводятся в порядке возрастания регистрационных номеров записей перестрахователей в ЕГРССД (для перестрахователей-резидентов) и в порядке возрастания кодов в соответствии с ОКСМ (для перестрахователей-нерезидентов).”.

1.2.7. Форму отчетности 0420104 “Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера” изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.2.8. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420104 “Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера”:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчетность по форме 0420104 “Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера” (далее – Отчет) составляется по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода.”;

пункт 5 дополнить абзацем следующего содержания:

“В разделах Отчета вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.”;

в пункте 7 слова “на начало отчетного периода” заменить словами “на начало отчетного года”;

пункты 8 и 9 изложить в следующей редакции:

“8. В разделе 2 отражаются суммы остатков денежной наличности, денежных средств на расчетных, валютных и прочих счетах в кредитных организациях, прочие денежные средства, а также денежные средства страхового брокера, размещенные во вклады (депозиты).

В подразделе 2.1.1 остатки денежной наличности отражаются общими суммами, сгруппированными по кодам валюты денежных средств.

В подразделе 2.1.3 остатки прочих денежных средств (денежных документов, переводов в пути) отражаются общими суммами, сгруппированными по кодам валюты денежных средств.

В подразделе 2.1 активы, отнесенные страховым брокером к денежным эквивалентам, не отражаются.

В графе 1 подраздела 2.1 указывается порядковый номер строки подраздела.

В графе 2 подраздела 2.1 указывается для кредитных организаций – резидентов ИНН, для кредитных организаций – нерезидентов – код “Tax Identification Number” (TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 подраздела 2.1 указываются:

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

для кредитных организаций – нерезидентов – участников системы СВИФТ – код кредитной организации по справочнику СВИФТ, для других кредитных организаций – нерезидентов графа 3 подраздела 2.1 не заполняется.

В графе 4 подраздела 2.1 указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) код страны, резидентом которой является кредитная организация.

В графе 5 подраздела 2.1 указывается наименование:

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

кредитной организации – нерезидента – участника системы СВИФТ – в соответствии со справочником СВИФТ;

других кредитных организаций – нерезидентов – в соответствии с наименованием, приведенным в договоре (соглашении) об открытии счета.

Если страховой брокер открыл счет в филиале кредитной организации, то указывается регистрационный номер и наименование кредитной организации, в филиале которой страховой брокер открыл счет. Для филиала кредитной организации – нерезидента указывается: для участников системы СВИФТ – код и наименование кредитной организации в соответствии со справочником СВИФТ, для других кредитных организаций – наименование, приведенное в договоре (соглашении) об открытии счета.

Наименование филиала кредитной организации не указывается.

Если страховой брокер открыл несколько счетов в одной кредитной организации или ее филиале, или в нескольких филиалах одной кредитной организации, то информацию об остатках по этим счетам следует сгруппировать по кодам валюты денежных средств и отразить общими суммами по отдельным строкам с указанием регистрационного номера и наименования кредитной организации.

В графе 6 подраздела 2.1 согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) указывается цифровой код валюты.

В графах 7 и 8 подраздела 2.1 указывается стоимость денежных средств на конец отчетного периода, в том числе находящихся на специальном банковском счете, на котором в соответствии с пунктом 6 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 28 ноября 2015 года) учитываются денежные средства, полученные от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования).

Графы 1, 2, 4, 5 и 6 подраздела 2.2 заполняются по аналогии с соответствующими графами подраздела 2.1.

В графе 3 подраздела 2.2 указывается ОГРН кредитной организации – резидента. Для кредитных организаций – нерезидентов данная графа не заполняется.

В графах 7 и 8 подраздела 2.2 указывается стоимость банковского вклада (депозита) на конец отчетного периода, в том числе вклада, удостоверенного депозитным сертификатом.

Стоимость денежных средств и банковского вклада (депозита) в иностранной валюте отражается в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

При заполнении подраздела 2.1.1 денежная наличность указывается в порядке возрастания кодов валюты денежных средств.

При заполнении подраздела 2.1.2 денежные средства на счетах в кредитных организациях указываются в порядке возрастания ИНН или TIN кредитной организации, кодов валюты денежных средств.

При заполнении подраздела 2.1.3 прочие денежные средства указываются в порядке возрастания кодов валюты денежных средств.

Итоговая строка подразделов 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 заполняется на основе данных предыдущих строк соответствующего подраздела. Допускается расхождение данных итоговой строки подраздела и суммы предыдущих строк соответствующего подраздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

Строка “Итого по подразделу 2.1” заполняется на основе данных итоговых строк подразделов.

При заполнении подраздела 2.2 банковские вклады (депозиты) указываются в порядке возрастания ИНН или TIN кредитной организации, кодов валюты банковских вкладов (депозитов).

Строка “Итого по подразделу 2.2” заполняется на основе данных предыдущих строк подраздела 2.2. Допускается расхождение данных итоговой строки подраздела и суммы предыдущих строк подраздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

9. В разделе 3 отражаются сведения о полученных страховым брокером банковских гарантиях, которые действовали в течение отчетного периода.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

Графы 2–6 заполняются по аналогии с графами 2–6 подраздела 2.1 Отчета.

В графе 7 указывается сумма банковской гарантии.

В графах 8 и 9 указываются даты начала и окончания срока действия банковской гарантии соответственно в формате: “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

При заполнении раздела 3 банковские гарантии указываются в порядке возрастания ИНН или TIN кредитной организации, кодов валюты банковских гарантий.

Строка “Итого” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела.”;

в пункте 10:

абзац второй признать утратившим силу;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Сумма превышения расходов страхового брокера над его доходами отражается по строке 180 в круглых скобках.”;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

“11. В разделе 5 приводится расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, связанной с заключением и исполнением договоров об оказании услуг страхового брокера.

Если у страхового брокера более десяти дебиторов или более десяти кредиторов по договорам об оказании услуг страхового брокера, то в подразделах 5.1 и 5.2 по отдельным строкам указывается соответственно не менее десяти дебиторов и не менее десяти кредиторов, имеющих наибольшую задолженность по состоянию на отчетную дату. Остальная дебиторская и кредиторская задолженность по договорам об оказании услуг страхового брокера отражается общими суммами. При этом графы “ИНН/TIN дебитора”, “ИНН/TIN кредитора”, “ОГРН/ОГРНИП дебитора”, “ОГРН/ОГРНИП кредитора”, “Причина (основание) возникновения задолженности”, “Дата погашения задолженности в соответствии с договором” не заполняются, а в графах “Наименование должника или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)”, “Наименование кредитора или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)” указываются слова “Прочие дебиторы”, “Прочие кредиторы” соответственно.

В графе 1 указывается порядковый номер строки подразделов.

В графе 2 указывается ИНН дебитора (кредитора) – резидента и код “Tax Identification Number” (TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) для дебитора (кредитора) – нерезидента. При отсутствии у физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, ИНН необходимо указывать двенадцать нулей. При отсутствии у физических лиц – нерезидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, TIN и регистрационного номера в стране регистрации необходимо указывать пять нулей.

В графе 3 указывается ОГРН, ОГРНИП дебитора (кредитора) – резидента. Для физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, необходимо указывать пятнадцать нулей. Для дебиторов (кредиторов) – нерезидентов данная графа не заполняется.

В графе 4 указывается наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя).

В графе 5 указывается причина (основание) возникновения задолженности (например, аванс, перевод долга и так далее).

В графе 6 указывается сумма учтенной по условиям договора задолженности, связанной с заключением и исполнением договоров об оказании услуг страхового брокера, на отчетную дату с выделением из нее в графе 7 суммы просроченной задолженности.

В графе 8 указывается доля задолженности дебитора (кредитора) в общей сумме дебиторской (кредиторской) задолженности в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

В графе 9 указывается дата погашения задолженности в соответствии с условиями договора в формате: “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 10 подраздела 5.1 указывается величина резерва по сомнительным долгам, созданного страховым брокером в случае признания дебиторской задолженности сомнительной, на отчетную дату.

При заполнении подразделов 5.1 и 5.2 дебиторская (кредиторская) задолженность указывается в порядке возрастания ИНН или TIN дебитора (кредитора).

Строка “Итого” подразделов 5.1 и 5.2 заполняется на основе данных предыдущих строк соответствующего подраздела. Допускается расхождение данных итоговой строки подраздела и суммы предыдущих строк соответствующего подраздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.”.

1.3. Приложение 2 изложить в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



**Приложение 1**  
к Указанию Банка России от 7 декабря 2015 года № 3882-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У  
“О формах, сроках и порядке составления и представления  
форм статистической отчетности страховыми брокерами  
в Центральный банк Российской Федерации”

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД)

**СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО БРОКЕРА**  
за январь—\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное наименование организации / фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) – индивидуального предпринимателя \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0420103  
Квартальная  
тыс. руб.

Раздел 1. Деятельность страхового брокера по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования, сострахования

Подраздел 1.1. Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера, количество договоров страхования, сострахования, заключенных при его участии, вознаграждение страхового брокера за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования, сострахования

Наименование показателя	Код строки	Страховые премии по договорам страхования, сострахования			Количество договоров страхования, сострахования, заключенных при участии страхового брокера, ед.			Размер вознаграждения за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования, сострахования			
		всего	в том числе, по которым страхователи		всего	в том числе, по которым страхователи		всего	в том числе		
			физические лица	юридические лица		физических лиц	юридических лиц		от страховых организаций		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) – всего	100										
I. Добровольное страхование Страхование жизни – всего	110										
в том числе: на случай смерти, достижения до определенного возраста или срока либо наступления иного события	111										



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
за причинение вреда третьим лицам	164										
за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	167										
страхование предпринимательских рисков	170										
страхование финансовых рисков	175										
II. Обязательное страхование											
Обязательное личное страхование – всего	180										
в том числе: государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	181										
иные виды обязательного личного страхования, предусмотренные федеральными законами	189										
Обязательное имущественное страхование – всего	190										
в том числе: владельцев транспортных средств	191										
владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	194										
перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	197										
иные виды обязательного имущественного страхования, предусмотренные федеральными законами	198										

Подраздел 1.2. Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера, вознаграждение страхового брокера за заключенные при его участии договоры страхования, сострахования, движение денежных средств

Номер строки	Регистрационный номер записи в ЕГРСД страховой организации	Полное наименование страховой организации	ИНН/ТИН страховой организации	ОГРН	Код страны регистрации страховой организации	Примечание	Страховые премии по договорам страхования, сострахования – всего	Добровольное																											
								страхование иное, чем страхование жизни																											
								страхование жизни		личное страхование (кроме страхования жизни)										имущественное страхование															
								на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика		от несчастных случаев и болезней		страхование имущества								страхование гражданской ответственности															
										всего	из него	сельско-хозяйственное страхование		владельцев авто-транспортных средств		владельцев средств железнодорожного транспорта		владельцев средств воздушного транспорта		владельцев средств водного транспорта		организаций, эксплуатирующих опасные объекты		за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг за причинение вреда третьим лицам		за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору									
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35									
1																																			
2																																			
Итого	x	x	x	x	x	x																													

Обязательное страхование						Вознаграждение страхового брокера, полученное		Денежные средства страхователей				Денежные средства страховых организаций			
личное страхование		имущественное страхование													
государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	иные виды обязательного личного страхования, предусмотренные федеральными законами	владельцев транспортных средств	владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	иные виды обязательного имущественного страхования, предусмотренные федеральными законами	от страхователя	от страховой организации	остаток на начало отчетного года	поступило за отчетный период	перечислено страховой организации или возвращено страхователям за отчетный период	остаток на конец отчетного периода	остаток на начало отчетного года	поступило за отчетный период	перечислено страхователям или возвращено страховой организации за отчетный период	остаток на конец отчетного периода
36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
										( )				( )	
										( )				( )	
										( )				( )	



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
имущественное страхование – всего	130													
в том числе: страхование имущества – всего	131													
в том числе: средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	132													
средств железнодорожного транспорта	134													
средств воздушного транспорта	136													
средств водного транспорта	138													
грузов	140													
сельскохозяйственное страхование – всего	143													
из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	144													
прочего имущества юридических лиц	145													
прочего имущества граждан	146													
страхование гражданской ответственности – всего	150													
в том числе: владельцев автотранспортных средств – всего	151													
из него: страхование, осуществляемое в рамках международной системы страхования “Зеленая карта”	152													
владельцев средств железнодорожного транспорта	154													
владельцев средств воздушного транспорта	156													
владельцев средств водного транспорта	158													
организаций, эксплуатирующих опасные объекты	160													
за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	161													
за причинение вреда третьим лицам	164													
за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	167													
страхование предпринимательских рисков	170													
страхование финансовых рисков	175													
II. Обязательное страхование Обязательное личное страхование – всего	180													
в том числе: государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	181													
иные виды обязательного личного страхования, предусмотренные федеральными законами	189													





Страховые премии по договору перестрахования – всего																										
Добровольное																										
страхование иное, чем страхование жизни																										
страхование жизни				имущественное страхование																						
				личное страхование (кроме страхования жизни)				страхование имущества										страхование гражданской ответственности								
на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	пенсионное страхование	от несчастных случаев и болезней		средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	средств железнодорожного транспорта	средств воздушного транспорта	средств водного транспорта	грузов	сельскохозяйственное страхование	из него страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	юридических лиц (прочее)	граждан (прочее)	владельцев автотранспортных средств		владельцев средств железнодорожного транспорта	владельцев средств воздушного транспорта	владельцев средств водного транспорта	организаций, эксплуатирующих опасные объекты	за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	за причинение вреда третьим лицам	за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору				
			всего	из него										всего	из него страхование, осуществляемое в рамках международной системы страхования "Зеленая карта"											
17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	

Добровольное		Обязательное страхование						Вознаграждение страхового брокера, полученное		Денежные средства перестрахователя				Денежные средства перестраховщика			
страхование иное, чем страхование жизни		личное страхование		имущественное страхование													
имущественное страхование																	
страхование предпринимательских рисков	страхование финансовых рисков	государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	иные виды обязательного личного страхования, предусмотренные федеральными законами	владельцев транспортных средств	владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	иные виды обязательного имущественного страхования, предусмотренные федеральными законами	от перестрахователя	от перестраховщика	остаток на начало отчетного года	поступило за отчетный период	перечислено перестраховщику или возвращено перестрахователю за отчетный период	остаток на конец отчетного периода	остаток на начало отчетного года	поступило за отчетный период	перечислено перестрахователю или возвращено перестраховщику за отчетный период	остаток на конец отчетного периода
43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
												( )				( )	
												( )				( )	
												( )				( )	

Раздел 3. Размер вознаграждения страхового брокера за осуществление консультационной деятельности и иной связанной с оказанием услуг по страхованию деятельности

Наименование показателя	Код строки	Всего за отчетный период
1	2	3
Вознаграждение, полученное за осуществление консультационной деятельности	100	
Вознаграждение, полученное за осуществление иной связанной с оказанием услуг по страхованию деятельности	110	
Итого	120	

Раздел 4. Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу

Наименование показателя	Код строки	Всего за отчетный период
1	2	3
Количество операций, подлежащих обязательному контролю, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу, ед.	100	

Должностное лицо, ответственное за составление отчетности \_\_\_\_\_

(должность)

(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (номер контактного телефона)

\_\_\_\_\_ (адрес электронной почты)

Руководитель страхового брокера – юридического лица  
(страховой брокер – индивидуальный предприниматель)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение 2**

к Указанию Банка России от 7 декабря 2015 года № 3882-У  
 “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У  
 “О формах, сроках и порядке составления и представления  
 форм статистической отчетности страховыми брокерами  
 в Центральный банк Российской Федерации”

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД)

**СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО БРОКЕРА**  
 за январь—\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное наименование организации / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (последнее – при наличии) \_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0420104  
 Квартальная  
 тыс. руб.

**Раздел 1. Собственные средства страхового брокера – юридического лица**

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Уставный капитал	100		
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	110	( )	( )
Переоценка внеоборотных активов	120		
Добавочный капитал (без переоценки)	130		
Резервный капитал	140		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	150		
Итого собственных средств	160		
Справочно Заемные средства	200		

Раздел 2. Денежные средства и банковские вклады (депозиты) страхового брокера

Подраздел 2.1. Денежные средства страхового брокера

Номер строки	ИНН/ТИН кредитной организации	Регистрационный номер кредитной организации (код СВИФТ)	Код страны регистрации кредитной организации	Наименование кредитной организации	Код валюты денежных средств	Стоимость денежных средств на конец отчетного периода	
						всего	из нее на специальном банковском счете
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2.1.1. Денежная наличность</b>							
1	x	x	x	x			x
2	x	x	x	x			x
Итого	x	x	x	x	x		x
<b>2.1.2. Денежные средства на счетах в кредитных организациях</b>							
1							
2							
Итого	x	x	x	x	x		
<b>2.1.3. Прочие денежные средства</b>							
1	x	x	x	x			x
2	x	x	x	x			x
Итого	x	x	x	x	x		x
Итого по подразделу 2.1	x	x	x	x	x		x

Подраздел 2.2. Банковские вклады (депозиты) страхового брокера

Номер строки	ИНН/ТИН кредитной организации	ОГРН кредитной организации	Код страны регистрации кредитной организации	Наименование кредитной организации	Код валюты банковского вклада (депозита)	Стоимость банковского вклада (депозита) на конец отчетного периода	
						всего	из нее стоимость вклада, удостоверенного депозитным сертификатом
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
Итого по подразделу 2.2	x	x	x	x	x		

## Раздел 3. Сведения о банковских гарантиях, полученных страховым брокером

Номер строки	ИНН/ТИН кредитной организации, выдавшей банковскую гарантию	Регистрационный номер кредитной организации (код СВИФТ)	Код страны регистрации кредитной организации	Наименование кредитной организации	Код валюты банковской гарантии	Сумма банковской гарантии	Дата начала срока действия банковской гарантии	Дата окончания срока действия банковской гарантии
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
Итого	x	x	x	x	x		x	x

## Раздел 4. Доходы и расходы страхового брокера

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За соответствующий отчетный период предыдущего года
1	2	3	4
Вознаграждение по договорам об оказании услуг страхового брокера	100		
Вознаграждение за оказание иных услуг по страхованию	110		
Процентные доходы	120		
Прочие доходы	130		
Расходы по договорам об оказании услуг страхового брокера	140	(...)	(...)
Расходы по оказанию иных услуг по страхованию	150	(...)	(...)
Процентные расходы	160	(...)	(...)
Прочие расходы	170	(...)	(...)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов)	180		

Раздел 5. Дебиторская и кредиторская задолженность

Подраздел 5.1. Дебиторская задолженность

Номер строки	ИНН/ТИН дебитора	ОГРН/ОГРНИП дебитора	Наименование должника или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	Причина (основание) возникновения задолженности	Сумма задолженности на конец отчетного периода		Доля в общей сумме дебиторской задолженности, процентов	Дата погашения задолженности в соответствии с договором	Величина резерва по сомнительным долгам на конец отчетного периода	Примечание
					всего	из нее просроченная				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
Итого	x	x	x	x			x	x		x

Подраздел 5.2. Кредиторская задолженность

Номер строки	ИНН/ТИН кредитора	ОГРН/ОГРНИП кредитора	Наименование кредитора или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	Причина (основание) возникновения задолженности	Сумма задолженности на конец отчетного периода		Доля в общей сумме кредиторской задолженности, процентов	Дата погашения задолженности в соответствии с договором	Примечание
					всего	из нее просроченная			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
Итого	x	x	x	x			x	x	x

Должностное лицо, ответственное за составление отчетности \_\_\_\_\_

(должность)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

(адрес электронной почты)

Руководитель страхового брокера – юридического лица (страховой брокер – индивидуальный предприниматель)

(подпись)

(расшифровка подписи)

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение 3**

к Указанию Банка России от 7 декабря 2015 года № 3882-У  
 “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У  
 “О формах, сроках и порядке составления и представления  
 форм статистической отчетности страховыми брокерами  
 в Центральный банк Российской Федерации”

**“Приложение 2**

к Указанию Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У  
 “О формах, сроках и порядке составления и представления  
 форм статистической отчетности страховыми брокерами  
 в Центральный банк Российской Федерации”

**ПЕРЕЧЕНЬ  
 ФОРМ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ДРУГОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННОЙ ФЕДЕРАЛЬНЫМИ ЗАКОНАМИ,  
 ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЫМИ БРОКЕРАМИ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Номер строки	Наименование формы статистической отчетности, другой информации	Срок представления в Центральный банк Российской Федерации	Нормативные акты, в соответствии с которыми осуществляется составление и представление статистической отчетности, другой информации в Центральный банк Российской Федерации
1	2	3	4
<b>Месячная</b>			
1	Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций (код формы по ОКУД 0420001)	Не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Указание Банка России от 9 июля 2015 года № 3719-У “Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 августа 2015 года № 38397 (“Вестник Банка России” от 20 августа 2015 года № 69)
<b>Квартальная</b>			
2	Общие сведения о страховом брокере (код формы по ОКУД 0420101)	По состоянию на последний календарный день отчетного периода за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода	Настоящее Указание
3	Сведения о деятельности страхового брокера (код формы по ОКУД 0420103)	По состоянию на последний календарный день отчетного периода за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода	Настоящее Указание
4	Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера (код формы по ОКУД 0420104)	По состоянию на последний календарный день отчетного периода за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода	Настоящее Указание
<b>Годовая</b>			
5	Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах страхового брокера – юридического лица (код формы по ОКУД 0420102)	По состоянию на 31 декабря отчетного года – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного года	Настоящее Указание



Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
28 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40320

7 декабря 2015 года

№ 3883-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы

Настоящее Указание на основании 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; № 41, ст. 5639) и Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) устанавливает порядок проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы.

#### Глава 1. Оценка качества системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы)

1.1. Оценка качества системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) осуществляется Банком России посредством оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) кредитной организации (ВПОДК группы). Оценка качества ВПОДК проводится в целях оценки соответствия ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) для покрытия всех значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков.

1.2. Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется по результатам оценок организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом, а также результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой).

1.3. Оценка организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом, а также результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Указания.

1.4. Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы) (далее – территориальные учреждения Банка России), или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями по состоянию на первое число месяца, следующего

за отчетным годом, путем отнесения кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК.

1.5. Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется на основе отчетности, представляемой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, по результатам инспекционных проверок, а также на основе информации, полученной куратором кредитной организации и (или) уполномоченным представителем Банка России, в том числе в ходе посещения кредитной организации, а также предоставленной кредитной организацией (головной кредитной организацией) по их запросу.

1.6. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК направляется территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями в Департамент банковского надзора в срок не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

1.7. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК направляется территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок не позднее 1 августа года, следующего за отчетным.

1.8. При выявлении по результатам оценки качества ВПОДК недостатков и несоответствия ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) требованиям, установленным Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325 («Вестник Банка России» от 15 июня 2015 года № 51, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 3624-У), характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков:

территориальное учреждение Банка России направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание с требованием о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У, характером и масштабом осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков с указанием выявленных недостатков;

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями готовит предложение о предъявлении кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) требования о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У, характером и масштабом осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков с указанием выявленных недостатков, представляет его руководству Банка России и в соответствии с принятым решением направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание с указанными требованиями.

## Глава 2. Характеристика оценочных категорий качества ВПОДК

2.1. По результатам оценки качества ВПОДК кредитные организации (банковские группы) относятся в следующие оценочные категории качества ВПОДК.

К категории 1 относятся кредитные организации (банковские группы), по которым организация ВПОДК, система управления рисками, процедуры управления капиталом и результаты выполнения ВПОДК в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как «хорошие».

К категории 1 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к иной категории.

2.2. К категории 2 относятся кредитные организации (банковские группы), по которым организация ВПОДК и (или) система управления рисками, и (или) процедуры управления капиталом, и (или) результаты выполнения ВПОДК в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как «удовлетворительные».

К категории 2 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к категориям 3 и 4.

2.3. К категории 3 относятся кредитные организации (банковские группы), по которым организация ВПОДК и (или) система управления рисками, и (или) процедуры управления капиталом, и (или) результаты выполнения ВПОДК в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как «сомнительные».

К категории 3 не могут быть отнесены кредитные организации (банковские группы) при наличии хотя бы одного из оснований для отнесения их к категории 4.

2.4. К категории 4 относятся кредитные организации (банковские группы), по которым организация ВПОДК и (или) система управления рисками, и (или) процедуры управления капиталом, и (или) результаты выполнения ВПОДК в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как “неудовлетворительные”.

### Глава 3. Оценка организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом и результатов выполнения ВПОДК

3.1. Оценка организации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется по результатам оценки показателя организации ВПОДК (ПО) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 1 к настоящему Указанию.

3.2. Оценка системы управления рисками кредитной организации (банковской группы) осуществляется по результатам оценки показателя организации системы управления рисками (ПУР) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 2 к настоящему Указанию.

3.3. Оценка процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) осуществляется по результатам оценки показателя организации процедур управления капиталом (ППК) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.4. Оценка результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) осуществляется по результатам оценки показателя результатов выполнения ВПОДК (ПР) на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 4 к настоящему Указанию.

3.5. Оценка ответов на вопросы, приведенные в приложениях 1–4 к настоящему Указанию, производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

равное 1 – “да” (“постоянно”, “всегда”, “в полном объеме”);

равное 2 – “в основном” (“как правило”, “достаточно полно”);

равное 3 – “частично” (“отчасти да”, “в некоторых случаях”, “недостаточно полно”);

равное 4 – “нет” (“никогда”, “ни в каких случаях”).

3.6. Показатели ПО, ПУР, ППК, ПР представляют собой средние взвешенные значения оценок ответов на вопросы, приведенные в приложениях 1–4 к настоящему Указанию, и рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{ПО, ПУР, ППК, ПР} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i},$$

где:

балл<sub>*i*</sub> – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложениях 1–4 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес<sub>*i*</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложениях 1–4 к настоящему Указанию (весовая оценка);

*n* – количество вопросов в приложениях 1–4 к настоящему Указанию.

Весовая оценка ответов на вопросы для определения ПО, ПУР, ППК, ПР приведена в приложениях 1–4 к настоящему Указанию.

3.7. Значения ПО, ПУР, ППК, ПР являются целыми числами. В случае если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение, равное его целой части. В иных случаях показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.8. Полученный результат характеризует ПО, ПУР, ППК, ПР следующим образом:

равный 1 – “хорошее”;

равный 2 – “удовлетворительное”;

равный 3 – “сомнительное”;

равный 4 – “неудовлетворительное”.

### Глава 4. Оценка достаточности капитала

4.1. Оценка достаточности капитала кредитной организации осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК кредитной организации с учетом результатов оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704, 28 декабря 2015 года № 40321 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от 15 апреля 2015 года № 34, от 31 декабря 2015 года № 122) (да-

лее – Указание Банка России № 2005-У), посредством отнесения кредитной организации к одной из групп оценки достаточности капитала в соответствии с таблицей “Определение группы оценки достаточности капитала кредитной организации” настоящего пункта.

Определение группы оценки достаточности капитала кредитной организации

Оценочная категория качества ВПОДК, определенная в соответствии с главой 2 настоящего Указания	Классификационная группа, определенная в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У				
	1	2	3	4	5
1	1	2	3	4	5
2	2	2	3	4	5
3	3	3	3	4	5
4	4	4	4	4	5

4.2. Оценка достаточности капитала банковской группы осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК группы с учетом результатов оценки достаточности капитала крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией (понятие крупного участника банковской группы используется в значении, установленном в подпункте 1.4.1 пункта 1.4 Указания Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122), в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания, а также с учетом выполнения банковской группой норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – норматив H20.1), норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – норматив H20.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – норматив H20.0) посредством отнесения банковской группы к одной из групп оценки достаточности капитала.

4.3. К группе 1 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 1;

крупные участники банковской группы, являющиеся кредитными организациями, по результатам оценки достаточности капитала отнесены к группе 1 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У отнесена к классификационной группе 1;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы нормативы H20.1, H20.2 и H20.0 соблюдаются с учетом минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 509-П).

К группе 1 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к иной группе оценки достаточности капитала.

К группе 2 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 2;

хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки достаточности капитала отнесен к группе 2 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У отнесена к классификационной группе 2;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы нормативы H20.1, H20.2 и H20.0 соблюдаются без учета минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П, но их фактическое значение дает головной кредитной организации банковской группы право частично распределять прибыль.

К группе 2 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 3–5 оценки достаточности капитала.

К группе 3 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 3;

хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки достаточности капитала отнесен к группе 3 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У отнесена к классификационной группе 3;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы нормативы Н20.1, Н20.2 и Н20.0 соблюдаются без учета минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П, и их фактическое значение не дает головной кредитной организации банковской группы право распределять прибыль.

К группе 3 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 4 и 5 оценки достаточности капитала.

К группе 4 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 4;

хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки достаточности капитала отнесен к группе 4 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У отнесена к классификационной группе 4;

на дату оценки достаточности капитала один из нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 не соблюдается без учета минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П.

К группе 4 оценки достаточности капитала банковской группы не могут быть отнесены банковские группы, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группе 5 оценки достаточности капитала.

К группе 5 оценки достаточности капитала банковской группы относятся банковские группы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

банковская группа по результатам оценки качества ВПОДК отнесена к оценочной категории 4;

хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки достаточности капитала отнесен к группе 5 оценки достаточности капитала;

головная кредитная организация банковской группы по результатам оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У отнесена к классификационной группе 5;

на дату оценки достаточности капитала банковской группы два и более норматива Н20.1, Н20.2, Н20.0 не соблюдаются без учета минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П.

4.4. Оценка достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) производится территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями не реже одного раза в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

4.5. По результатам оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями может принять решение об установлении для кредитной организации индивидуального предельного значения норматива достаточности базового капитала (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – норматив Н1.0), для банковской группы – индивидуальных предельных значений нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 путем установления дополнительных требований к фактическим значениям нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок на дату оценки в случае, если фактические значения нормативов кредитной организации (банковской группы) превышают их минимально допустимые числовые значения с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324 (“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, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), и Положением Банка России № 509-П на дату оценки. В случае если фактические значения нормативов кредитной организации (банковской группы) ниже минимально допустимых числовых зна-

чений, установленных Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П с учетом минимально допустимых значений надбавок на дату оценки, дополнительные требования устанавливаются к минимально допустимым числовым значениям нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П на дату оценки. Дополнительные требования к нормативам устанавливаются в соответствии с таблицей “Индивидуальные предельные значения нормативов” настоящего пункта на период до одного года.

Индивидуальные предельные значения нормативов

	Группа оценки достаточности капитала				
	1	2	3	4	5
Дополнительные требования к нормативам Н1.1, Н1.2, Н 1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) (в процентных пунктах)	0	0	1	2	3

4.6. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из групп оценки достаточности капитала и об установлении индивидуальных предельных значений нормативов направляется территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями в Департамент банковского надзора в срок не позднее первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

4.7. Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из групп оценки достаточности капитала и о выявленных недостатках в деятельности кредитной организации (банковской группы), послуживших основанием для отнесения кредитной организации (банковской группы) в одну из групп оценки достаточности капитала, направляется территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в срок не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из групп.

В случае установления индивидуальных предельных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями одновременно направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) требование о выполнении кредитной организацией (банковской группой) установленных индивидуальных предельных значений Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0).

4.8. Решение об отмене индивидуальных предельных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0) принимается территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями в случае документального подтверждения осуществления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) мер по устранению нарушений, послуживших основанием для отнесения кредитной организации (банковской группы) к 3–5 группам оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы).

4.9. Единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанные в пунктах 1.7 и 4.7 настоящего Указания сведения, а также информацию об установлении индивидуальных предельных значений обязательных нормативов рекомендуется доводить до членов совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

4.10. Сведения об отнесении кредитной организации (банковской группы) к оценочной категории качества ВПОДК и группе оценки достаточности капитала являются информацией ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам.

## Глава 5. Заключительные положения

5.1. Первая оценка качества ВПОДК и достаточности капитала кредитной организации производится начиная с отчетности ВПОДК кредитных организаций, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, по состоянию на 1 января 2017 года – на индивидуальном уровне, по состоянию на 1 января 2018 года – на уровне банковской группы.

5.2. Первая оценка качества ВПОДК и достаточности капитала кредитной организации производится начиная с отчетности ВПОДК кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, по состоянию на 1 января 2018 года – на индивидуальном уровне, по состоянию на 1 января 2019 года – на уровне банковской группы.

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 7 декабря 2015 года № 3883-У  
“О порядке проведения Банком России  
оценки качества систем управления рисками  
и капиталом, достаточности капитала  
кредитной организации и банковской группы”

**Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы)**

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Участствует ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	
2	Участвуют ли исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	
3	Обеспечена ли в кредитной организации (банковской группе) независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков?	3	
4	Формируется ли в кредитной организации (банковской группе) отчетность в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	3	
5	Разрабатываются ли и выполняются ли головной кредитной организацией банковской группы и дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе?	3	
6	Выполняются ли кредитной организацией (банковской группой) требования Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722, 28 декабря 2015 года № 40327 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 3081-У), и Указания Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 3876-У), в части раскрытия информации об управлении рисками и капиталом?	1	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на вопрос 1 необходимо учитывать следующее.

1.1. Утверждает ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегию управления рисками и капиталом, а также порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), соответствует ли утвержденная советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегия управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) требованиям Указания Банка России № 3624-У.

1.2. Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на основе заключения службы внутреннего аудита (иного независимого подразделения) вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы).

1.3. Соблюдаются ли установленные в кредитной организации (банковской группе) процедуры контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной

кредитной организации банковской группы) за выполнением ВПОДК кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) и их эффективностью.

1.4. Представляется ли совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отчетность ВПОДК кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией) и рассматривает ли он указанную отчетность с периодичностью, установленной пунктом 6.4 Указания Банка России № 3624-У. Представляется ли совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информация о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками кредитной организации (банковской группы), выполнении обязательных нормативов кредитной организацией (банковской группой, крупным участником банковской группы, являющимся кредитной организацией), достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе).

1.5. Принимаются ли советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на основе представляемой информации меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов кредитной организации (банковской группы).

1.6. Учитывается ли советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанная информация при принятии управленческих решений, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2014 года № 33348 («Вестник Банка России» от 8 августа 2014 года № 72) (далее – Инструкция Банка России № 154-И), единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации.

1.7. При оценке ответа на вопрос 1 присваивается:

балл 1 – если утвержденные советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегия управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) соответствуют требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение подхода для оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81) (далее – Указание Банка России № 3752-У), – для кредитных организаций, применяющих ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью и рассматривает результаты стресс-тестирования, ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией) и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе). Результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанных вопросов и информации учитываются при принятии управленческих решений, в том числе при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации;



балл 2 – если утвержденные советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегия управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) в основном соответствуют требованиям Указания Банка России № 3624-У, а также условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), а имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими указанным требованиям и условиям. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, рассматривает результаты стресс-тестирования, ежеквартально рассматривает отчеты по крайней мере по кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности и риску концентрации, отнесенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, отчеты о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией) и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе). Результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанных вопросов и информации, как правило, учитываются при принятии управленческих решений, в том числе при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

балл 3 – если имеющиеся недостатки в утвержденных советом директоров (наблюдательным

советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегии управления рисками и капиталом и порядке управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) не позволяют признать их соответствующими требованиям Указания Банка России № 3624-У, а также условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, рассматривает результаты стресс-тестирования, но при этом не обеспечивается ежеквартальное рассмотрение отчетов хотя бы по одному из рисков (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности, риску концентрации), отнесенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, или отчета о выполнении хотя бы одного из обязательных нормативов, или о размере капитала, или о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией). Результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанных выше отчетов не учитываются при принятии управленческих решений, в том числе при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

балл 4 – если утвержденные советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) стратегия управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) не соответствуют требованиям Указания Банка России № 3624-У или

условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и (или) совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не осуществляет ежегодный контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, не рассматривает результаты стресс-тестирования и (или) не обеспечивает ежеквартальное рассмотрение отчетов по двум и более рискам (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности, риску концентрации), отнесенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, и (или) отчетов о выполнении двух и более обязательных нормативов, и (или) о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией).

2. При оценке ответа на вопрос 2 необходимо учитывать следующее.

2.1. Утверждают ли единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) и процедуры стресс-тестирования, соответствуют ли указанные процедуры требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала).

2.2. Рассматривают ли единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) вопрос о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности кредитной организации (банковской группы), подготавливают ли предложения совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о внесении в указанные документы необходимых изменений.

2.4. Осуществляют ли единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с периодичностью, установленной пунктом 6.4 Указания Банка России № 3624-У, контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала кредитной организации (банковской группы).

2.5. При оценке ответа на вопрос 2 присваивается:

балл 1 – если утвержденные единоличным и коллегиальными исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) соответствуют требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы), ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, рассматривают результаты стресс-тестирования, не реже одного раза в месяц (для банковской группы не реже одного раза в квартал) рассматривают отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе). Результаты рассмотрения указанных вопросов и информации учитываются единоличным и коллегиальными исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при принятии управленческих решений;

балл 2 – если утвержденные единоличным и коллегиальными исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) в основном соответствуют требованиям Указания Банка России № 3624-У, а также условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уров-

ню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), а имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими указанным требованиям и условиям (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе) и их эффективностью, рассматривают результаты стресс-тестирования, не реже одного раза в месяц (для банковской группы не реже одного раза в квартал) рассматривают отчеты по крайней мере по кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности и риску концентрации, отнесенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, отчеты о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и по мере выявления рассматривают информацию о достижении сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в кредитной организации (банковской группе). Результаты рассмотрения указанных вопросов и информации, как правило, учитываются исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при принятии управленческих решений;

балл 3 – если имеющиеся недостатки в утвержденных единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедурах управления рисками и капиталом и процедурах стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) не позволяют признать их соответствующими требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала). Исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, рассма-

тривают результаты стресс-тестирования, но при этом не обеспечивается ежемесячное (для банковской группы ежеквартальное) рассмотрение отчетов хотя бы по одному из рисков (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности, риску концентрации), отнесенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, или отчетов о выполнении хотя бы одного из обязательных нормативов, или о размере капитала, или о результатах оценки достаточности капитала. Результаты рассмотрения исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) указанных отчетов не учитываются при принятии управленческих решений;

балл 4 – если утвержденные единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования кредитной организации (банковской группы) не соответствуют требованиям Указания Банка России № 3624-У, а также условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), и (или) исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не осуществляют ежегодный контроль за выполнением ВПОДК в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) и их эффективностью, не рассматривают результаты стресс-тестирования, и (или) не обеспечивают ежемесячное (для банковской группы ежеквартальное) рассмотрение отчетов по двум и более рискам (кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному, операционному, процентному рискам, риску ликвидности, риску концентрации), отнесенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к значимым рискам, или отчетов о выполнении двух и более обязательных нормативов, или о размере капитала, или о результатах оценки достаточности капитала.

3. При оценке ответа на вопрос 3 присваивается:

балл 1 – если в кредитной организации (банковской группе) осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, то есть исключается предоставление одному и тому же подразделению кредитной организа-

ции (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) права совершать операции (сделки), связанные с принятием рисков, и управлять рисками (далее – конфликт интересов);

балл 2 – если в кредитной организации (банковской группе) осуществляется контроль за распределением полномочий подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, а имеющие место недостатки при осуществлении контроля не приводят к возникновению конфликта интересов при осуществлении операций (сделок) в объемах, создающих угрозу интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации;

балл 3 – если имеющиеся недостатки в организации контроля за распределением полномочий подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, не позволяют избежать конфликта интересов при осуществлении операций (сделок) и создают угрозу интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации;

балл 4 – если кредитной организацией (банковской группой) не осуществляется контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок).

4. При оценке ответа на вопрос 4 следует учитывать, соответствуют ли структура и периодичность формирования отчетности ВПОДК кредитной организации (банковской группы) требованиям, установленным главой 6 Указания Банка России № 3624-У, отражает ли отчетность ВПОДК кредитной организации (банковской группы) уровень принятых рисков и достаточности капитала на дату ее составления, формируется ли данная отчетность с помощью информационной системы.

При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 – если формируемая кредитной организацией (банковской группой) отчетность ВПОДК соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № 3624-У и позволяет совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителям структурных подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с периодичностью, установленной пунктом 6.4 Указания Банка России № 3624-У, получать информацию, необходимую для адекватной оценки объема всех значимых рисков и достаточности капитала кредитной организации (банковской группы);

балл 2 – если структура и (или) периодичность формирования кредитной организацией (банковской группой) отчетности ВПОДК не в полной мере соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № 3624-У, но позволяет совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), руководителю службы управления рисками, руководителям структурных подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) получать информацию, достаточную для адекватной оценки объема всех значимых рисков и достаточности капитала;

балл 3 – если структура отчетности ВПОДК кредитной организации (банковской группы) не соответствует требованиям главы 6 Указания Банка России № 3624-У и не позволяет с установленной периодичностью получать информацию об объеме хотя бы одного из значимых рисков и достаточности капитала;

балл 4 – если кредитной организацией (банковской группой) отчетность ВПОДК не формируется.

5. При оценке ответа на вопрос 5 необходимо учитывать следующее.

5.1. Установлены ли головной кредитной организацией банковской группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в дочерних кредитных организациях на основе ВПОДК группы.

5.2. Обеспечивается ли головной кредитной организацией банковской группы разработка и выполнение ВПОДК дочерними кредитными организациями, а также выполнение ВПОДК на уровне банковской группы.

5.3. Установлены ли головной кредитной организацией банковской группы подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми банковской группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями.

5.4. При оценке ответа на вопрос 5 присваивается:

балл 1 – если разработанные дочерними кредитными организациями ВПОДК соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы, требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

балл 2 – если разработанные дочерними кредитными организациями ВПОДК в основном соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими требованиям Указания Банка России № 3624-У;

балл 3 – если выявленные недостатки в разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК не позволяют признать их соответствующими условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, требованиям Указания Банка России № 3624-У;

балл 4 – если ВПОДК дочерней кредитной организации не соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы.

Вопрос 5 применяется при оценке ВПОДК группы и ВПОДК дочерней кредитной организации.

6. При оценке ответа на вопрос 6 присваивается:

балл 1 – если раскрываемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информация об управлении рисками и капиталом соответствуют требованиям Указания Банка России № 3081-У и Указания Банка России № 3876-У;

балл 2 – если раскрываемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информация об управлении рисками и капиталом в основном соответствуют требованиям Указания Банка России № 3081-У и Указания Банка России № 3876-У, а имеющиеся недостатки не позволяют признать раскрытую кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информацию не соответствующей указанным требованиям;

балл 3 – если раскрываемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информация об управлении рисками и капиталом не позволяет признать ее соответствующей требованиям Указания Банка России № 3081-У и Указания Банка России № 3876-У;

балл 4 – если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не раскрывает информацию об управлении рисками и капиталом.

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 7 декабря 2015 года № 3883-У  
“О порядке проведения Банком России  
оценки качества систем управления рисками  
и капиталом, достаточности капитала  
кредитной организации и банковской группы”

**Показатель организации системы управления рисками кредитной организации  
(банковской группы)**

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Имеется ли в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) служба управления рисками?	2	
2	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология определения значимых рисков?	1	
3	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе, крупном участнике банковской группы, являющемся кредитной организацией) методология оценки каждого значимого риска (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного и процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации, иных значимых рисков) и определения потребности в капитале?	3	
4	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология агрегирования количественных оценок значимых рисков?	3	
5	Соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) методологии, указанные в вопросах 3 и 4?	3	
6	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) контроль за объемами значимых рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации)?	3	
7	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности кредитной организации (банковской группы) значимым рискам?	3	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на да вопрос 1 присваивается:

балл 1 – если руководитель службы управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086 (“Вестник Банка России” от 9 июля 2014 года № 63) (далее – квалификационные требования), и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее – требования к деловой репутации), подчиняется единолично исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской

группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа; подразделения, формирующие службу управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимы от подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков; деятельность службы управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы). Обязательные нормативы, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России

№ 509-П, соблюдаются, а осуществляемые Банком России проверки не выявляют фактов недооценки объемов принятых рисков;

балл 2 – если руководитель службы управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, подчиняется единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа; подразделения, формирующие службу управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), независимы от подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков; деятельность службы управления рисками в целом соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и охватывает все риски, присутствующие деятельности кредитной организации (банковской группы), а имеющиеся в ее деятельности недостатки не позволяют признать службу управления рисками бездействующей, то есть выявляемые Банком России факты недооценки принятых рисков в случае их устранения не приводят:

к прекращению права кредитной организации распределять прибыль в связи с несоблюдением нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, а также к несоблюдению в течение трех и более месяцев подряд в отчетном году иных обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого месяца;

к прекращению права головной кредитной организации банковской группы распределять прибыль в связи с несоблюдением банковской группой нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П, а также к несоблюдению иных обязательных нормативов более чем на одну квартальную дату в течение отчетного года;

балл 3 – если руководитель службы управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и (или) в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не выполняется требование по подчиненности руководителя службы управления рисками единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной орга-

низации банковской группы) либо его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа; подразделения, формирующие службу управления рискам, не являются независимыми от подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, и (или) деятельность службы охватывает не все риски, присутствующие деятельности кредитной организации (банковской группы), и (или) нарушения действующего законодательства, нормативных актов Банка России, выявляемые в деятельности службы управления рисками, приводят к недооценке объемов принятых рисков, устранение которой влечет за собой:

прекращение права кредитной организации распределять прибыль ввиду несоблюдения хотя бы одного из нормативов – Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 – с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, и (или) несоблюдение хотя бы одного из нормативов – Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 – без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 139-И, по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного года, и (или) несоблюдение в течение трех и более месяцев подряд в отчетном году иных обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого месяца;

прекращение права головной кредитной организации банковской группы распределять прибыль ввиду несоблюдения банковской группой хотя бы одного из нормативов – Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 – с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П, и (или) несоблюдение иных обязательных нормативов не более чем на две квартальные даты в течение отчетного года;

балл 4 – если служба управления рисками в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отсутствует либо бездействует, поскольку установленные действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) обязанности фактически не выполняются, что приводит:

к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 139-И, по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного года либо иных обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней в течение

каждого месяца в течение шести месяцев подряд в течение отчетного года;

к несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России № 509-П, на две и более квартальные даты в течение отчетного года и (или) несоблюдение иных обязательных нормативов более чем на две квартальные даты в течение отчетного года.

2. При оценке ответа на вопрос 2 необходимо учитывать:

наличие в кредитной организации (банковской группе) утвержденной единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) методологии определения значимых рисков, основанной на системе показателей, характеризующих уровень риска по операциям, осуществляемым кредитной организацией (банковской группой), сложность и объемы осуществляемых операций (сделок), начало осуществления новых видов операций (сделок) и (или) выход на новые рынки;

регулярность осуществления (не реже одного раза в год) пересмотра присущих деятельности кредитной организации (банковской группы) рисков на предмет оценки их значимости.

При оценке ответа на вопрос 2 присваивается:

балл 1 – если методология определения значимых рисков основана на системе показателей, характеризующих риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы), ее применение позволяет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлять значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, а пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год;

балл 2 – если методология определения значимых рисков основана на системе показателей, которые не в полной мере покрывают риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы), пересмотр рисков на предмет оценки их значимости осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не реже одного раза в год, а Банк России не выявил значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, не отнесенные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к таковым;

балл 3 – если методология определения значимых рисков основана на системе показателей, не в полной мере покрывающих риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы); пересмотр рисков на предмет оценки их

значимости осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нерегулярно (реже одного раза в год), при этом Банк России выявил значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, не отнесенные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к таковым;

балл 4 – если в кредитной организации (банковской группе) не установлена методология определения значимых рисков.

3. При оценке ответа на вопрос 3 необходимо учитывать следующее.

3.1. При оценке данного вопроса необходимо учитывать наличие в кредитной организации (банковской группе) методологии оценки каждого значимого риска, установленной в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, соответствие методов оценки рисков, используемых кредитной организацией (банковской группой), требованиям Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43) (далее – Положение Банка России № 346-П), Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкции Банка России № 139-И и (или) требованиям, предъявляемым к таким методам в международной практике, а также адекватность результатов оценки значимых рисков, полученной в результате применения указанной методологии.

3.2. При оценке методологии оценки каждого значимого риска необходимо определить следующее.

3.2.1. Установлены ли кредитной организацией (банковской группой) определение риска, виды операций (сделок), которым присущ данный риск, а также методы оценки значимых рисков и методы их снижения.

3.2.2. Учитывают ли методы оценки значимых рисков, принятые в кредитной организации (банковской группе), включая методы определения требований к капиталу, факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И.

3.2.3. Соответствуют ли указанные в настоящем пункте методы характеру и сложности осуще-



ствляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 3.3 Указания Банка России № 3624-У и приложением к нему в части:

кредитного риска – соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 2 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, в том числе охватывает ли методология оценки кредитного риска все виды операций кредитной организации (банковской группы), которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации и остаточный риск, соответствуют ли процедуры снижения рисков требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям, установленным Инструкцией Банка России № 139-И, для признания используемых кредитной организацией методов снижения кредитного риска при определении требований к достаточности капитала. В случае если кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерними кредитными организациями) применяются методы оценки кредитного риска, отличные от установленных Инструкцией Банка России № 139-И, соблюдаются ли требования, установленные пунктами 2.2–2.4 приложения к Указанию Банка России № 3624-У. При оценке методов оценки кредитного риска кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, дополнительно оценивается, соответствует ли применяемая такими кредитными организациями методология оценки кредитного риска условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, соответствует ли используемое кредитной организацией определение дефолта требованиям пунктов 13.3–13.6 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996 (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2015 года № 81) (далее – Положение Банка России № 483-П), используются ли кредитной организацией результаты стресс-тестирования при расчете величины кредитного риска;

кредитного риска контрагента – соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, позволяет ли применяемая кредитной организацией (банковской группой) методика оценки кредитного риска контрагента учитывать все факторы риска, заключенные в осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) опе-

рациях с производными финансовыми инструментами, сделках РЕПО и аналогичных сделках;

рыночного риска – соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 3 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, в том числе определяется ли кредитной организацией (банковской группой) структура торгового портфеля, разработана ли методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, соблюдаются ли требования, установленные пунктами 3.3–3.4 приложения к Указанию Банка России № 3624-У. В случае если кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерними кредитными организациями) применяются методы оценки рыночного риска, отличные от установленных Положением Банка России № 387-П, соблюдаются ли требования, установленные пунктом 3.2 приложения к Указанию Банка России № 3624-У;

операционного риска – соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 4 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, в том числе соблюдаются ли требования, установленные пунктами 4.1–4.3 приложения к Указанию Банка России № 3624-У (оценка соблюдения требований, предусмотренных абзацами третьим и четвертым пункта 4.3 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, осуществляется в отношении кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), использующей методы оценки операционного риска, отличные от порядка, установленного Положением Банка России № 346-П);

процентного риска – соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 5 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, в том числе учитывается ли кредитной организацией (банковской группой) уровень процентного риска при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы). Для банковской группы дополнительно учитывается уровень процентного риска, принятого банковской группой, определенный в порядке, аналогичном установленному для кредитной организации Указанием Банка России № 2005-У;

риска ликвидности – соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 6 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, в том числе поддерживается ли кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) уровень ликвидности, достаточный для финансирования деятельности кредитной организации (банковской группы) как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях, а также соответствует ли уровень ликвидности кредитной организации (банковской группы) бизнес-модели, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской

группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, учитываются ли кредитной организацией (банковской группой) различные формы проявления риска ликвидности, учитываются ли в используемых кредитной организацией (банковской группой) допущениях при оценке степени ликвидности активов текущие рыночные условия и их возможные изменения, включая неожиданные оттоки ликвидности и иные стрессовые условия, соответствует ли имеющийся запас ликвидности и его структура текущим рыночным условиям, использует ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в рамках стресс-тестирования в отношении риска ликвидности сценарии, учитывающие события, которые могут причинить максимальный ущерб кредитной организации (банковской группе), учитываются ли изменения в уровне ликвидности, выявленные по результатам стресс-тестирования, при разработке плана финансирования деятельности в случае не прогнозируемого снижения ликвидности;

риска концентрации – соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) требования, установленные главой 7 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, в том числе учитываются ли кредитной организацией (банковской группой) различные формы концентрации рисков, соблюдаются ли требования, установленные пунктом 7.2 приложения к Указанию Банка России № 3624-У, учитывается ли кредитной организацией (банковской группой) уровень риска концентрации при оценке достаточности капитала кредитной организации (банковской группы). Для банковской группы дополнительно учитывается уровень риска концентрации, принятого банковской группой, определенный в порядке, аналогичном установленному для кредитной организации Указанием Банка России № 2005-У.

3.2.4. Разработаны ли в кредитной организации (банковской группе) методы оценки эффективности методологии оценки риска, установлены ли порядок и периодичность ее проведения, включая порядок и периодичность валидации моделей количественной оценки рисков.

3.2.5. Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление рисками.

3.3. При оценке ответа на вопрос 3 присваивается:

балл 1 – если в кредитной организации (банковской группе) имеется методология оценки каждого значимого риска, включая определение потребности в капитале в отношении кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного и операционного рисков, и учета уровня риска при оценке достаточности капитала в отношении процентного риска, риска концентрации и иных значимых рисков.

Указанная методология соответствует характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 3.3 Указания Банка России № 3624-У и приложением к нему, охватывает факторы кредитного, в том числе кредитного риска контрагента, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И. Проводимая оценка эффективности методов оценки рисков и процедуры валидации моделей количественной оценки рисков доказывают адекватность полученных с их помощью результатов, и Банком России не выявлены факты неадекватной оценки кредитной организацией (банковской группой) рисков и невыполнения обязательных нормативов, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П. Процедуры снижения рисков признаются соответствующими характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России № 3624-У. Уровень принятого кредитной организацией процентного риска оценивается в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У как приемлемый, а риск концентрации оценивается как низкий. Кредитная организация, применяющая ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, соблюдает условия разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, используемое ею определение дефолта соответствует требованиям пунктов 13.3–13.6 Положения Банка России № 483-П, результаты стресс-тестирования используются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при расчете величины кредитного риска;

балл 2 – если в кредитной организации (банковской группе) имеется методология оценки каждого значимого риска, включая определение потребности в капитале в отношении кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного и операционного рисков, и учета уровня риска при оценке достаточности капитала в отношении процентного риска, риска концентрации и иных значимых рисков. Указанная методология соответствует характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Поло-

жением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, и при этом отдельные имеющиеся в ней недостатки не позволяют признать ее несоответствующей требованиям, установленным пунктом 3.3 Указания Банка России № 3624-У и приложением к нему. Методика оценки кредитного риска контрагента не охватывает всех факторов риска, и при этом кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не использует неттинг для снижения требований к капиталу в целях оценки его достаточности, а проводимая оценка эффективности методов оценки рисков и процедуры валидации моделей количественной оценки рисков доказывают адекватность полученных с их помощью результатов, и Банком России не выявлены факты неадекватной оценки кредитной организацией (банковской группой) рисков и несоблюдения обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на отчетную дату Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П. Отдельные имеющиеся недостатки в процедурах снижения рисков не позволяют признать их несоответствующими характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России № 3624-У. Уровни принятого кредитной организацией процентного риска и риска концентрации оцениваются в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У как приемлемые, и имеющиеся отдельные недостатки в методологии оценки кредитного риска кредитной организации, применяющей ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, не позволяют признать ее несоответствующей условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, и (или) признать используемое определение дефолта несоответствующим требованиям пунктов 13.3–13.6 Положения Банка России № 483-П, и (или) признать, что результаты стресс-тестирования не используются при расчете величины кредитного риска;

балл 3 – если кредитная организация не определяет потребность в капитале и (или) не оценивает достаточность капитала в отношении хотя бы одного из рисков (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации), имеющиеся недостатки в методологии оценки кредитной организацией (банковской группой) хотя бы одного из значимых рисков не позволяют признать данную методологию соответствующей требованиям, установленным пунктом 3.3 Указания Банка России № 3624-У и приложением к нему, указанная методология не охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков,

полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, методика оценки кредитного риска контрагента не охватывает всех факторов риска и кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) продолжает использовать неттинг для снижения требований к капиталу в целях оценки его достаточности, проводимые оценка эффективности методов оценки рисков и процедуры валидации моделей количественной оценки рисков свидетельствуют о неадекватности полученных с их помощью результатов либо если такая оценка не проводится и (или) Банком России выявлены факты недооценки рисков и несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, хотя бы на одну квартальную дату и (или) несоблюдения иных обязательных нормативов не более трех месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца, несоблюдения банковской группой хотя бы на одну квартальную дату нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П, и (или) не более чем на одну квартальную дату в течение отчетного года иных обязательных нормативов. Отдельные недостатки в процедурах снижения рисков не позволяют признать их соответствующими характеру и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, требованиям, установленным пунктом 2.1 приложения к Указанию Банка России № 3624-У. Уровень принятого кредитной организацией процентного риска оценивается в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У как высокий, а риск концентрации оценивается как повышенный или высокий. Имеющиеся отдельные недостатки в методологии оценки кредитного риска кредитной организации, применяющей ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, не позволяют признать ее соответствующей условиям разрешения на применение ПВР, выданного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, и (или) признать используемое ею определение дефолта соответствующим требованиям пунктов 13.3–13.6 Положения Банка России № 483-П, и (или) признать, что результаты стресс-тестирования используются кредитной организацией при расчете величины кредитного риска;

балл 4 – если кредитная организация не определяет потребность в капитале и (или) не оценивает достаточность капитала в отношении двух и более рисков (кредитного риска, кредитного риска контр-

агента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации), в кредитной организации (банковской группе) отсутствует методология оценки значимых рисков либо имеющиеся в ней недостатки приводят к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности более чем за шесть операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного года либо иных обязательных нормативов в течение трех и более месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности более чем за шесть операционных дней в течение месяца, несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России № 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года либо несоблюдению иных обязательных нормативов на две и более квартальные даты в течение отчетного года.

4. При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 – если в кредитной организации (банковской группе) имеется методология агрегирования количественных оценок значимых рисков, установленная в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, соответствующая требованиям нормативных актов Банка России и (или) требованиям, предъявляемым в международной практике, а проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков доказывает адекватность полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы);

балл 2 – если в кредитной организации (банковской группе) имеется методология агрегирования количественных оценок значимых рисков, установленная в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК, и при этом отдельные имеющиеся в ней недостатки не позволяют признать ее несоответствующей требованиям нормативных актов Банка России и (или) требованиям, предъявляемым в международной практике, а проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков доказывает адекватность полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы), и Банком России не выявляются факты недооценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы);

балл 3 – если имеющиеся в кредитной организации (банковской группе) недостатки в методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков не позволяют признать данную методологию соответствующей требованиям нормативных

актов Банка России и (или) требованиям, предъявляемым в международной практике, а проводимая оценка эффективности методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков свидетельствует о неадекватности полученного с ее помощью результата оценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы), либо такая оценка не проводится и (или) Банком России выявлены факты недооценки совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы), приводящие:

к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 хотя бы на одну квартальную дату отчетного года с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, и (или) по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца в отчетном году без учета минимально допустимых значений надбавок;

к несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года;

балл 4 – если в кредитной организации (банковской группе) отсутствует методология агрегирования количественных оценок значимых рисков либо имеющиеся в ней недостатки приводят:

к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года;

к несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России № 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года.

5. При оценке ответа на вопрос 5 присваивается:

балл 1 – если имеющиеся у кредитной организации (банковской группы) методология оценки каждого значимого риска (включая методологию оценки кредитного риска, основанную на ПВР, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и методология агрегирования количественных оценок значимых рисков соблюдаются в полном объеме и на постоянной основе;

балл 2 – если имеющиеся у кредитной организации (банковской группы) методология оценки каждого значимого риска (включая методологию оценки кредитного риска, основанную на ПВР, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капита-

ла) и методология агрегирования количественных оценок значимых рисков в основном соблюдаются, а выявленные отдельные факты их несоблюдения не приводят к недооценке рисков и несоблюдению обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П;

балл 3 – если несоблюдение кредитной организацией (банковской группой) методологии оценки каждого значимого риска (включая методологию оценки кредитного риска, основанную на ПВР, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков приводит к недооценке рисков и (или) несоблюдению кредитной организацией хотя бы на одну квартальную дату отчетного года нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, и (или) несоблюдению указанных нормативов по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года без учета минимально допустимых значений надбавок либо иных обязательных нормативов не более трех месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца, несоблюдению банковской группой не более чем на одну квартальную дату в течение отчетного года хотя бы одного из нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П;

балл 4 – если несоблюдение кредитной организацией (банковской группой) методологии оценки каждого значимого риска (включая методологию оценки кредитного риска, основанную на ПВР, – для кредитных организаций, применяющих ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) и методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков приводит к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года либо иных обязательных нормативов в течение трех и более месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца, несоблюдению банковской группой норматива Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России № 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года.

6. При оценке ответа на вопрос 6 необходимо учитывать следующее.

6.1. При оценке ответа на данный вопрос необходимо учитывать, установлена ли кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) система лимитов, основанная на определенных в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) показателях склонности к риску, на плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков, а также установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры контроля за их соблюдением.

6.2. При оценке процедур контроля за соблюдением лимитов необходимо определить следующее.

6.2.1. Установлены ли кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) сигнальные значения использования лимитов.

6.2.2. Разработаны ли кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) корректирующие мероприятия для каждого из сигнальных значений использования лимитов.

6.2.3. Информированы ли члены совета директоров (наблюдательного совета), исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), руководители структурных подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками, о результатах контроля лимитов.

6.3. При оценке ответа на вопрос 6 присваивается:

балл 1 – если в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) установлена система лимитов с соблюдением требований пунктов 4.12 и 4.14 Указания Банка России № 3624-У, руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляют ежедневный контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов и Банком России не выявлены факты невыполнения обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П;

балл 2 – если имеющиеся в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) отдельные недостатки в системе лимитов и процедурах контроля за их соблюдением не позволяют признать ее несоответствующей требо-

ваниям пунктов 4.12 и 4.14 Указания Банка России № 3624-У, руководитель службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляют ежедневный контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов и Банком России не выявлены факты невыполнения обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П;

балл 3 – если имеющиеся в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) недостатки в системе лимитов и процедурах контроля за их соблюдением не позволяют признать ее соответствующей требованиям пунктов 4.12 и 4.14 Указания Банка России № 3624-У, требование об осуществлении ежедневного контроля за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов со стороны руководителя службы управления рисками, руководителей подразделений и членов комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), в компетенцию которых входит управление рисками, не соблюдается хотя бы в отношении одного из значимых рисков и (или) Банком России выявлены факты:

несоблюдения кредитной организацией в течение не более трех месяцев подряд в течение отчетного года обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца, за исключением нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И;

несоблюдения банковской группой не более чем на одну квартальную дату в течение отчетного года обязательных нормативов, за исключением нормативов Н20.1, Н20.2, Н20.0, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П;

балл 4 – если система лимитов и процедуры контроля за их соблюдением в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации) не соответствует требованиям пунктов 4.12 и 4.14 Указания Банка России № 3624-У, порядок установления лимитов не разработан, ежедневный контроль за объемами значимых рисков и соблюдением лимитов со стороны руководителя службы управления рисками, руководителей подразделений и членов комитетов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы,

дочерней кредитной организации), в компетенцию которых входит управление рисками, не осуществляется, что приводит:

к несоблюдению кредитной организацией хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, и (или) указанных нормативов без учета минимально допустимых значений надбавок по совокупности более чем за шесть операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года либо иных обязательных нормативов в течение трех и более месяцев подряд в течение отчетного года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение месяца;

к несоблюдению банковской группой нормативов Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П, хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года либо несоблюдению иных обязательных нормативов на две и более квартальные даты в течение отчетного года.

7. При оценке ответа на вопрос 7 необходимо учитывать:

определены ли стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) сценарии стресс-тестирования, имеются ли у кредитной организации (банковской группы) утвержденные органами управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры стресс-тестирования, в том числе определяющие типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, периодичность проведения стресс-тестирования, методологию выбора используемых сценариев, возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях, периодичность пересмотра процедур стресс-тестирования в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности кредитной организации (банковской группы);

учитывает ли методология стресс-тестирования (сценарии стресс-тестирования) фазу цикла деловой активности;

соответствуют ли проводимые в кредитной организации (банковской группе) стресс-тесты требованиям, установленным пунктами 5.1–5.3 Указания Банка России № 3624-У;

учитываются ли советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) результаты стресс-тестирования при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности кредитной организа-

ции (банковской группы, дочерней кредитной организации) в капитале.

При оценке ответа на вопрос 7 присваивается:

балл 1 – если в кредитной организации (банковской группе) разработаны и соблюдаются процедуры стресс-тестирования, охватывающие значимые для кредитной организации (банковской группы) риски и соответствующие требованиям Указания Банка России № 3624-У и международной практике, и результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия решений на различных уровнях управления кредитной организации (банковской группы), в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала;

балл 2 – если в кредитной организации (банковской группе) разработаны и соблюдаются процедуры стресс-тестирования, соответствующие требованиям Указания Банка России № 3624-У, а проводимое стресс-тестирование охватывает значимые для кредитной организации (банковской группы) риски и (или) результаты стресс-тестирования, как правило, используются в процессе принятия решений на различных уровнях управления кредитной организации (банковской группы), в том числе при определении необходимого капитала для покрытия

значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков, достаточности капитала;

балл 3 – если в кредитной организации (банковской группе) разработаны процедуры стресс-тестирования, но имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их соответствующими требованиям Указания Банка России № 3624-У, и (или) проводимое стресс-тестирование не охватывает по крайней мере одного из значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, а результаты стресс-тестирования от случая к случаю принимаются во внимание в процессе принятия управленческих решений, в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков, достаточности капитала;

балл 4 – если в кредитной организации (банковской группе) не разработаны процедуры стресс-тестирования и (или) проводимое стресс-тестирование не охватывает два и более вида значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, и (или) результаты стресс-тестирования не принимаются во внимание в процессе принятия управленческих решений, в том числе при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков, достаточности капитала.

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России  
от 7 декабря 2015 года № 3883-У  
“О порядке проведения Банком России  
оценки качества систем управления рисками  
и капиталом, достаточности капитала  
кредитной организации и банковской группы”

**Показатель организации процедур управления капиталом кредитной организации  
(банковской группы)**

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	
2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	
3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	3	
4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?	2	
5	Осуществляется ли в кредитной организации (банковской группе) контроль за достаточностью капитала?	3	
6	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу?	2	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на вопрос 1 присваивается: балл 1 – если стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) определены показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала и значимые риски, кредитной организацией (банковской группой) осуществляется контроль за их соблюдением;

балл 2 – если стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) определены показатели склонности к риску по крайней мере в отношении рисков, оцениваемых количественными методами;

балл 3 – если показатели склонности к риску не полностью покрывают значимые для кредитной организации (банковской группы) риски, оцениваемые количественными методами;

балл 4 – если показатели склонности к риску кредитной организацией (банковской группой) не определены.

2. При оценке ответа на вопрос 2 присваивается:

балл 1 – если в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организацией (банковской группой) определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала с учетом фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы), определенных в отно-

шении значимых рисков, включая процентный риск и риск концентрации, и указанные плановые (целевые) уровни соблюдаются;

балл 2 – если в стратегии управления рисками и капиталом кредитной организацией (банковской группой) определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала с учетом фазы цикла деловой активности, на основе показателей склонности к риску кредитной организации (банковской группы) по крайней мере в отношении рисков, оцениваемых количественными методами, и при этом указанные плановые (целевые) уровни соблюдаются;

балл 3 – если плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала определены кредитной организацией (банковской группой) с учетом фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску, не полностью покрывающих значимые риски кредитной организации (банковской группы), оцениваемые количественными методами, и (или) указанные плановые (целевые) уровни не соблюдаются (соблюдаются от случая к случаю);

балл 4 – если плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала кредитной организацией (банковской группой) не определены.



3. При оценке ответа на вопрос 3 необходимо учитывать следующее.

3.1. При оценке ответа на данный вопрос необходимо учитывать наличие в кредитной организации (банковской группе) утвержденных ее единоличным (коллегиальным) исполнительными органами методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков кредитной организации (банковской группы), и методики определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

3.2. При оценке методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков кредитной организации (банковской группы), необходимо определить:

соответствует ли методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группе) операций, охватывает ли указанная методика факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И;

выделяются ли кредитной организацией (банковской группой) риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами;

выделяются ли кредитной организацией (банковской группой) риски, покрытие возможных убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала;

установлены ли кредитной организацией (банковской группой) процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия процентного риска и риска концентрации;

проводится ли кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценка методики определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, каковы результаты такой оценки.

3.3. При оценке методики определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала необходимо определить, соответствует ли данная методика требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и (или) требованиям, применяемым в международной практике к методологии определения экономического капитала.

3.4. При оценке ответа на вопрос 3 присваивается:

балл 1 – если совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией (банковской группой) на основе агрегирования оценок значимых рисков, методика определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала соответствует требованиям, установленным подпунктом 4.9.2 пункта 4.9 Указания Банка России № 3624-У, уровню и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, а также процентный риск и риск концентрации, а проводимая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценка данной методики доказывает адекватность оценки совокупного объема необходимого капитала, полученной с ее помощью, и Банком России не выявлены факты несоблюдения нормативов Н1.1 (Н20.1), Н1.2 (Н20.2), Н1.0 (Н20.0), в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П;

балл 2 – если совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией (банковской группой) на основе агрегирования оценок значимых рисков и при этом методика определения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала соответствует уровню и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, а также процентный риск и риск концентрации, а имеющиеся в методике недостатки не позволяют признать ее несоответствующей требованиям, установленным подпунктом 4.9.2 пункта 4.9 Указания Банка России № 3624-У, проводимая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценка данной методики доказывает адекватность полученной с ее помощью оценки совокупного объема необходимого капитала и Банком России не выявлены факты несоблюдения нормативов Н1.1 (Н20.1), Н1.2 (Н20.2), Н1.0 (Н20.0), в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П;

балл 3 – если методика определения совокупного объема необходимого капитала не полностью покрывает значимые риски кредитной организации (банковской группы) и (или) не соответствует уровню и сложности осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, не охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И, а также процентный риск и риск концентрации, а имеющиеся в методике недостатки не позволяют признать ее соответствующей требованиям, установленным подпунктом 4.9.2 пункта 4.9 Указания Банка России № 3624-У, проводимая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) оценка данной методики не позволяет подтвердить адекватность полученной с ее помощью оценки совокупного объема необходимого капитала и (или) Банком России выявлены факты:

несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года и (или) несоблюдения указанных нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, хотя бы на одну квартальную дату в течение года;

несоблюдения банковской группой хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года нормативов Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П;

балл 4 – в случае, если в кредитной организации (банковской группе) отсутствует методика определения совокупного объема необходимого капитала либо имеющиеся в ней недостатки приводят к несоблюдению кредитной организацией нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года, несоблюдению банковской группой хотя бы одного из нормативов – Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 – хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России № 509-П.

4. При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 – если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организа-

ции (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала, указанные процедуры и методика применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П;

балл 2 – если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала соблюдается, указанные процедуры и методика в целом применяются, а имеющиеся в них недостатки не препятствуют осуществлению контроля за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов кредитной организацией (банковской группой) (с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П);

балл 3 – если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала, но оценка достаточности капитала осуществляется от случая к случаю, а имеющиеся в указанных процедурах и методике недостатки не позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов кредитной организацией (банковской группой) и Банком России выявлены факты:

несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года и (или) несоблюдения указанных нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на

дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, хотя бы на одну квартальную дату в течение года;

несоблюдения банковской группой хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года нормативов Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П;

балл 4 – если в кредитной организации (банковской группе) отсутствуют утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры соотношения совокупного объема необходимого кредитной организации (банковской группе) капитала и объема имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала, методика оценки доступности дополнительных источников капитала кредитной организацией (банковской группой) и Банком России выявлены факты несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года, несоблюдения банковской группой хотя бы одного из нормативов Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России № 509-П.

5. При оценке ответа на вопрос 5 присваивается:

балл 1 – если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков и подразделениям кредитной организации, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и указанные лимиты соблюдаются;

балл 2 – если в кредитной организации (банковской группе) имеются утвержденные единоличным (коллегиальным) исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков и подразделениям кредитной организации, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и указанные лимиты в целом соблюдаются, а Банком России не выявлены факты несоблюдения нормативов Н1.1 (Н20.1), Н1.2 (Н20.2), Н1.0 (Н20.0), в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 509-П;

балл 3 – если используемые в кредитной организации (банковской группе) процедуры распределения капитала через систему лимитов не полностью охватывают направления деятельности (дочерние кредитные организации), значимые риски и подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, и Банком России выявлены факты несоблюдения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по совокупности не более чем за пять операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года и (или) несоблюдения указанных нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 139-И, хотя бы на одну квартальную дату в течение года, несоблюдения банковской группой хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года нормативов Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П;

балл 4 – если распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), значимым рискам и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, в кредитной организации (банковской группе) не производится либо указанные лимиты не соблюдаются и (или) Банком России установлены факты несоблюдения кредитной организацией нормативов Н1.1, и (или) Н1.2, и (или) Н1.0 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного месяца отчетного года, несоблюдения банковской группой хотя бы одного из нормативов – Н20.1, и (или) Н20.2, и (или) Н20.0 – хотя бы на одну квартальную дату в течение отчетного года без учета минимально допустимых значений надбавок, установленных Положением Банка России № 509-П.

6. При оценке ответа на вопрос 6 присваивается:

балл 1 – если в процессе распределения капитала по направлениям деятельности (дочерним кредитным организациям), значимым рискам и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, в кредитной организации (банковской группе) определяется резерв по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, рисков, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации (дочерним кредитным организациям) невозможно либо затруднительно, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации);

балл 2 – если определенный в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу в целом охватывает риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям кредитной

организации (дочерним кредитным организациям) невозможно либо затруднительно, а также мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций);

балл 3 – если определенный в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу не полностью охватывает риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распреде-

ление которых по структурным подразделениям кредитной организации (дочерним кредитным организациям) невозможно либо затруднительно, а также мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренные стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций);

балл 4 – если резерв по капиталу в кредитной организации (банковской группе) не определяется.

**Приложение 4**  
к Указанию Банка России  
от 7 декабря 2015 года № 3883-У  
“О порядке проведения Банком России  
оценки качества систем управления рисками  
и капиталом, достаточности капитала  
кредитной организации и банковской группы”

**Показатель результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией  
(банковской группой)**

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Интегрированы ли ВПОДК в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций)?	2	
2	Выполняет ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) установленные показатели склонности к риску?	3	
3	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков?	3	
4	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	

Пояснения к заполнению таблицы

1. При оценке ответа на вопрос 1 присваивается: балл 1 – если результаты выполнения ВПОДК используются в кредитной организации (банковской группе) при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), в качестве основы для оценки необходимого для кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, в отношении которых кредитной организацией (банковской группой) определяются требования к капиталу, либо выделяется резерв по капиталу. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК оцениваются на предмет их соответствия условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Кредитная организация (банковская группа) может продемонстрировать, каким образом мероприятия по развитию бизнеса, определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), связаны с уровнем необходимого кредитной организации (банковской группы, дочерним кредитным организациям) капитала;

балл 2 – если результаты выполнения ВПОДК используются в кредитной организации (банковской группе) при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), в качестве основы

для оценки необходимого для кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) размера капитала для покрытия кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска концентрации. Кредитная организация (банковская группа) может продемонстрировать, каким образом мероприятия по развитию бизнеса, определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), связаны с уровнем необходимого кредитной организации (банковской группе, дочерним кредитным организациям) капитала для покрытия указанных рисков, и Банком России ВПОДК признаны соответствующими условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

балл 3 – если кредитная организация (банковская группа) не может продемонстрировать, каким образом мероприятия по развитию бизнеса, определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), связаны с уровнем необходимого кредитной организации (банковской группе, дочерним кредитным организациям) капитала для покрытия хотя бы одного из рисков – кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска концентрации, – и (или) Банком России ВПОДК признаны не соответствующими условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых

кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

балл 4 – если кредитная организация (банковская группа) не может продемонстрировать, каким образом мероприятия по развитию бизнеса, определенные в стратегии развития кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций), связаны с уровнем необходимого кредитной организации (банковской группе, дочерним кредитным организациям) капитала для покрытия двух и более видов следующих рисков – кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного, процентного рисков, риска концентрации, – и (или) Банком России выявлены основания для признания ВПОДК не соответствующими условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2. При оценке ответа на вопрос 2 присваивается:

балл 1 – если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) показатели склонности к риску по результатам реализации ВПОДК соблюдаются в полном объеме;

балл 2 – если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) количественные показатели склонности к риску соблюдаются в отношении кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации;

балл 3 – если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) количественные показатели склонности к риску не соблюдаются хотя бы в отношении одного из следующих рисков – кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации;

балл 4 – если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) количественные показатели склонности к риску не соблюдаются в отношении двух и более видов следующих рисков – кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации.

3. При оценке ответа на вопрос 3 присваивается:

балл 1 – если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков соблюдаются по всем значимым рискам;

балл 2 – если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации

(банковской группы, дочерних кредитных организаций) плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков соблюдаются по крайней мере в отношении рисков, оцениваемых количественными методами;

балл 3 – если определенные стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков не соблюдаются в отношении хотя бы одного вида риска, оцениваемого количественными методами;

балл 4 – если плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков не соблюдаются кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) в отношении двух и более видов рисков, оцениваемых количественными методами.

4. При оценке ответа на вопрос 4 присваивается:

балл 1 – если определенные стратегией развития кредитной организации (банковской группы) плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала и определенная стратегией управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) плановая структура капитала соблюдаются и объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) капитала превышает объем необходимого капитала;

балл 2 – если один из показателей – плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала – кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) не соблюдается, но объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) капитала превышает объем необходимого капитала;

балл 3 – если один из показателей – плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала – кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) не соблюдается и объем необходимого капитала превышает объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) капитала;

балл 4 – если два и более из показателей – плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала – кредитной организацией (банковской группой, дочерними кредитными организациями) не соблюдаются и объем необходимого капитала превышает объем имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций) капитала.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40336

7 декабря 2015 года

№ 3886-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2014 года № 419-П “О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России”

1. Внести в Положение Банка России от 17 апреля 2014 года № 419-П “О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 июня 2014 года № 32563, 25 ноября 2014 года № 34913 (“Вестник Банка России” от 20 июня 2014 года № 58, от 22 декабря 2014 года № 112), следующие изменения.

1.1. Преамбулу изложить в следующей редакции:

“На основании 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; № 41, ст. 5639), Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14) настоящее Положение устанавливает порядок расчета и взимания платы за услуги Банка России в платежной системе Банка России, предоставляемые территориальными учреждениями Банка России, входящими в их состав расчетно-кассовыми центрами и отделениями (Московский регион), Операционным департаментом, полевыми учреждениями Банка России (далее – подразделения Банка России), клиентам Банка России (далее – клиенты).”.

1.2. В пункте 1.8 слова “ЭС в собственном формате клиента,” исключить.

1.3. Подпункт 2.1.5 пункта 2.1 дополнить словами “при выполнении ею функций конкурсного управляющего (ликвидатора).”.

1.4. Главу 3 изложить в следующей редакции:

#### “Глава 3. Порядок расчета платы за услуги и предоставления счетов за услуги

3.1. Расчет платы за услуги осуществляется для каждого клиента в соответствии с установленными тарифами на услуги, ставкой дисконта, исходя из количества предоставленных за месяц услуг по переводу денежных средств клиенту, с открытых в Банке России счетов которого осуществлен перевод денежных средств, количества предоставленных информационных услуг, а также количества изготовленных бумажных копий ЭС.

3.2. Объем требований Банка России к клиенту по оплате услуг устанавливается Счетом за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России (код формы по ОКУД 0401319), составленным в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению (далее – счет за услуги).

3.3. Счет за услуги передается клиенту для оплаты услуг за месяц.

Счет за услуги, сформированный в электронном виде, передается клиенту согласно условиям договора об обмене.

При отсутствии возможности передачи клиенту счета за услуги в электронном виде счет за услуги передается клиенту на бумажном носителе в порядке, предусмотренном договором.

Порядок, способ и сроки передачи клиенту счета за услуги определяются в договоре с учетом сроков оплаты услуг, а также порядка и срока урегулирования разногласий.

3.4. Счет за услуги не передается клиенту, если услуги были оказаны ему без взимания платы.

3.5. Договором может быть предусмотрен порядок, способ и сроки информирования Банком России клиента о предоставленных ему услугах за день (месяц).

3.6. Клиент при получении счета за услуги вправе при наличии разногласий обратиться в об-

служивающее его подразделение Банка России с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, с указанием причин разногласий для их урегулирования.

Срок подачи заявления о разногласиях по счету за услуги, а также срок и порядок их урегулирования устанавливаются договором с учетом требований, предусмотренных пунктом 3.7 настоящего Положения.

При непоступлении от клиента письменного заявления о разногласиях в срок, установленный договором, сумма, подлежащая оплате в соответствии со счетом за услуги, считается подтвержденной клиентом.

3.7. Урегулирование разногласий осуществляется в срок, установленный договором, но не превышающий пяти рабочих дней после дня получения заявления от клиента.

Урегулирование разногласий оформляется актом, который составляется в произвольной форме и подписывается уполномоченными представителями сторон (далее – акт).

При подтверждении заявленных клиентом разногласий подразделение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта, формирует новый счет за услуги с учетом составленного акта.

При неподтверждении заявленных клиентом разногласий клиент оплачивает услуги в соответствии со счетом за услуги, предоставленным ранее, не позднее срока, установленного пунктом 4.2 настоящего Положения.

3.8. Новый счет за услуги передается клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем его формирования, в порядке, установленном договором.

Оплата услуг клиентом по новому счету за услуги осуществляется не позднее пятого рабочего дня после дня составления акта или срока, установленного в пункте 4.2 настоящего Положения, в зависимости от того, какой срок наступит позднее.

3.9. При закрытии счета (счетов) клиента в Банке России подразделение Банка России передает клиенту счет за услуги при наличии такого условия в договоре.”

1.5. Приложение 1 признать утратившим силу.

1.6. Приложение 2 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 7 декабря 2015 года № 3886-У  
“О внесении изменений в Положение Банка России  
от 17 апреля 2014 года № 419-П  
“О плате за услуги Банка России  
в платежной системе Банка России”

**“Приложение 2**  
к Положению Банка России  
от 17 апреля 2014 года № 419-П  
“О плате за услуги Банка России  
в платежной системе Банка России”

**Код формы по ОКУД 0401319**

\_\_\_\_\_ (наименование подразделения Банка России)<sup>1</sup>  
БИК<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

ИНН<sup>2</sup> \_\_\_\_\_  
КПП<sup>3</sup> \_\_\_\_\_  
Счет получателя<sup>4</sup> \_\_\_\_\_

## СЧЕТ

**за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России**

№ \_\_\_\_\_ от “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ года  
за \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ (наименование клиента Банка России)  
БИК \_\_\_\_\_<sup>5</sup>, счет \_\_\_\_\_<sup>6</sup>

Сумма – в рублях,  
с двумя десятичными знаками после запятой

<b>Начисленная плата за услуги<sup>7</sup></b>	
<b>Авансовый платеж<sup>8</sup></b>	
<b>Сумма переплаты<sup>9</sup></b>	
<b>Итого к оплате по счету<sup>10</sup></b>	

Личная подпись ответственного исполнителя \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )<sup>11</sup>.  
(фамилия, инициалы, должность)

Личная подпись представителя клиента Банка России \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )<sup>11</sup>.  
(фамилия, инициалы)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ года<sup>11</sup>.

<sup>1</sup> Указывается наименование и БИК подразделения Банка России, в котором открыт счет для учета сумм платы за услуги.

<sup>2</sup> Указывается ИНН Банка России.

<sup>3</sup> Указывается КПП подразделения Банка России (территориального учреждения Банка России, Департамента полевых учреждений, Операционного департамента).

<sup>4</sup> Указывается номер лицевого счета клиента, открытого для учета сумм платы за услуги.

<sup>5</sup> Для кредитных организаций (филиалов) проставляется БИК кредитной организации (филиала). Для клиентов, не являющихся кредитными организациями, проставляется БИК подразделения Банка России, в котором они обслуживаются.

<sup>6</sup> Для кредитных организаций (филиалов) проставляется номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) или проставляются номера счетов кредитной организации (филиала), с которых осуществлялся перевод денежных средств за отчетный период. Для клиентов, не являющихся кредитными организациями, проставляются номера счетов, с которых осуществлялся перевод денежных средств за отчетный период.

<sup>7</sup> Указывается сумма начисленной платы за услуги.

<sup>8</sup> Указывается сумма авансового платежа за услуги.

<sup>9</sup> Указывается сумма превышения платы за услуги, перечисленной клиентом в предыдущих периодах.

<sup>10</sup> Указывается итоговая сумма платы за услуги, за вычетом суммы авансового платежа и суммы превышения платы за услуги, перечисленной клиентом в предыдущих периодах.

<sup>11</sup> Проставляется при передаче клиенту счета за услуги на бумажном носителе.”.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40348

7 декабря 2015 года

№ 3887-У

## УКАЗАНИЕ

### О методике определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 3, пункта 4 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) устанавливает методику определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства.

1. В расчет размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства принимается сумма значений следующих показателей бухгалтерского баланса:

- уставный капитал;
- резервный капитал;
- добавочный капитал (без переоценки);
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);
- переоценка внеоборотных активов.

2. Для определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства из суммы значений показателей, перечисленных в пункте 1 настоящего Указания, последовательно вычитаются следующие показатели:

стоимость внесенных в качестве вклада в уставный капитал кредитного рейтингового агентства объектов недвижимого имущества, ценных бумаг, в отношении которых существуют ограничения (обременения) вещных прав, а также средств, полученных на возвратной основе;

стоимость внесенных в качестве вклада в уставный капитал кредитного рейтингового агентства исключительных, иных интеллектуальных прав и прав по лицензионным договорам;

фактическая задолженность учредителей (акционеров, участников) по вкладам в уставный капитал, стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров (в случае если кредитное рейтинговое агентство создано в форме акционерного общества);

величина превышения суммы неденежных вкладов в уставный капитал кредитного рейтингового агентства над суммой вкладов в уставный капитал кредитного рейтингового агентства в виде денежных средств.

3. Показатели, указанные в пунктах 1 и 2 настоящего Указания, определяются на основании документов бухгалтерского учета, в том числе первичных учетных документов, а также следующих документов:

платежных поручений и (или) иных расчетных документов, подтверждающих перечисление денежных средств учредителя (акционера, участника) кредитного рейтингового агентства на расчетный счет кредитного рейтингового агентства в качестве оплаты его уставного капитала;

выписок, выданных кредитной организацией, по операциям на счетах, подтверждающих зачисление денежных средств в счет оплаты уставного капитала кредитного рейтингового агентства;

документов, подтверждающих право собственности учредителя (акционера, участника) кредитного рейтингового агентства на имущество, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитного рейтингового агентства;

платежных поручений и (или) иных расчетных документов, подтверждающих перечисление денежных средств учредителя (акционера, участника) кредитного рейтингового агентства в оплату передаваемых ценных бумаг;

кадастровой выписки об объекте недвижимости, содержащей сведения об ограничениях (обременениях) вещных прав на объект недвижимости, являющийся вкладом в уставный капитал кредитного рейтингового агентства;

актов приема-передачи учредителями (акционерами, участниками) кредитного рейтингового агентства имущества в счет оплаты уставного капитала кредитного рейтингового агентства;

отчетов об оценке независимых оценщиков, составленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ “Об оценочной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2002, № 4, ст. 251; № 12, ст. 1093; № 46, ст. 4537; 2003, № 2, ст. 167; № 9, ст. 805; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 31, ст. 3456; 2007, № 7, ст. 834; № 29, ст. 3482; № 31, ст. 4016; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 19, ст. 2281; № 29, ст. 3582; № 52, ст. 6419, ст. 6450; 2010, № 30, ст. 3998; 2011, № 1, ст. 43; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7061; 2013, № 23, ст. 2871; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4082;

2014, № 11, ст. 1098; № 23, ст. 2928; № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4226; 2015, № 1, ст. 52; № 10, ст. 1418; № 24, ст. 3372; № 29, ст. 4342), подтверждающих оценку имущества, внесенного в счет оплаты уставного капитала кредитного рейтингового агентства в случаях, предусмотренных федеральными законами;

бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей (акционеров, участников) кредитного рейтингового агентства, составленной на последнюю отчетную дату;

справки учредителя (акционера, участника) кредитного рейтингового агентства о привлеченных им за последние два года заемных средствах, содержащей данные о сумме заемных средств, датах и сроках их привлечения, целях их привлечения и направлениях фактического использования, а также о датах и суммах возврата заемных средств;

документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учреди-

телями кредитного рейтингового агентства – физическими лицами в уставный капитал кредитного рейтингового агентства, в том числе справки о полученных доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, копии договоров дарения, купли-продажи, продажи недвижимости, найма, на выполнение работ или оказание услуг, иных договоров (если источником собственных средств физического лица являются доходы, полученные по данным договорам).

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
30 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40372

10 декабря 2015 года

№ 3890-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У “О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации”

1. Внести в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У “О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 февраля 2015 года № 36032, 9 октября 2015 года № 39270 (“Вестник Банка России” от 27 марта 2015 года № 25–26, от 14 октября 2015 года № 87), следующие изменения.

1.1. Преамбулу изложить в следующей редакции:

“Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 39<sup>2</sup> и пункта 4 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50,

ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349), статьи 76<sup>6</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, № 41, ст. 5639) устанавливает сроки и порядок составления и представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации (приложение 1 к настоящему Указанию), а также перечень форм отчетности и другой информации, предусмотренной федеральными законами, представляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации (приложение 2 к настоящему Указанию) (далее – профессиональные участники).”.

1.2. В приложении 1:

1.2.1. Абзац первый пункта 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420401 “Общие сведения о профессиональном участнике” после слов “реестра владельцев ценных бумаг” дополнить словами “, деятельности форекс-дилера”.

1.2.2. Форму отчетности 0420402 “Сведения об аффилированных лицах профессионального участника” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0420402 “Сведения об аффилированных лицах профессионального участника” изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2.3. Форму отчетности 0420403 “Сведения об аффилированных лицах, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0420403 “Сведения об аффилированных лицах, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник” признать утратившими силу.

1.2.4. Строку 1 Раздела 2 формы отчетности 0420404 “Сведения об органах управления и работников профессионального участника” после слов “финансированию терроризма” дополнить словами “(далее – ответственный сотрудник)”.

1.2.5. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420404 “Сведения об органах управления и работниках профессионального участника”:

абзац первый пункта 1 после слов “реестра владельцев ценных бумаг” дополнить словами “, деятельности форекс-дилера”;

в абзаце втором пункта 3 слова “специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма” заменить словами “ответственного сотрудника или лицо, назначенное исполняющим обязанности ответственного сотрудника по состоянию на конец отчетного периода”.

1.2.6. Абзац первый пункта 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420406 “Сведения об аудиторской организации (аудиторе)” после слов “реестра владельцев ценных бумаг,” дополнить словами “деятельности форекс-дилера,”.

1.2.7. Абзац первый пункта 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420407 “Сведения о договорах страхования профессиональной деятельности” после слов “реестра владельцев ценных бумаг,” дополнить словами “деятельности форекс-дилера,”.

1.2.8. Абзац первый пункта 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420408 “Информация об участии в судебных процессах, ответчиком в которых выступил профессиональный участник” дополнить словами “, деятельности форекс-дилера”.

1.2.9. Абзац первый пункта 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420409 “Сведения о банковских счетах” после слов “реестра владельцев ценных бумаг,” дополнить словами “деятельности форекс-дилера,”.

1.2.10. В пункте 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420410 “Показатели бухгалтерского баланса”:

после слов “реестра владельцев ценных бумаг,” дополнить словами “деятельности форекс-дилера,”; дополнить абзацем следующего содержания:

“Отчетным периодом являются соответственно три месяца, полугодие, девять месяцев, календарный год.”.

1.2.11. В пункте 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420411 “Показатели отчета о финансовых результатах”:

после слов “реестра владельцев ценных бумаг,” дополнить словами “деятельности форекс-дилера,”; дополнить абзацем следующего содержания:

“Отчетным периодом являются соответственно три месяца, полугодие, девять месяцев, календарный год.”.

1.2.12. В пункте 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420412 “Сведения о наиболее крупных дебиторах и кредиторах профессионального участника”:

абзац первый после слов “реестра владельцев ценных бумаг” дополнить словами “, деятельности форекс-дилера”;

в абзаце втором слова “10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным” заменить словами “30 календарных дней по окончании отчетного месяца”.

1.2.13. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0420412 “Сведения о наиболее крупных дебиторах и кредиторах профес-

сионального участника” дополнить формой 0420413 “Расчет размера собственных средств” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0420413 “Расчет размера собственных средств” в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.2.14. Название формы отчетности 0420415 “Отчет по ценным бумагам” изложить в следующей редакции: “Отчет профессионального участника по ценным бумагам”.

1.2.15. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420415 “Отчет по ценным бумагам”:

название изложить в следующей редакции:

“Порядок составления и представления отчетности по форме 0420415 “Отчет профессионального участника по ценным бумагам”;

абзац первый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Отчетность по форме 0420415 “Отчет профессионального участника по ценным бумагам” (далее – Отчет) составляется профессиональными участниками, имеющими лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности форекс-дилера, по состоянию на последний календарный день отчетного месяца включительно.”;

пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Профессиональный участник, не имеющий лицензий на депозитарную деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, представляет Отчет по разделу 1 в рамках подразделов 1.3 и 1.4, а по разделам 2, 3 – в полном объеме. Профессиональный участник, имеющий лицензию на деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, представляет Отчет по разделу 1 в рамках подразделов 1.1, 1.3 и 1.4, а по разделам 2, 3 – в полном объеме.”;

в пункте 2.1:

в абзацах втором, восемнадцатом и шестьдесят втором слова “полное наименование” заменить словами “сокращенное наименование”;

в абзацах девятом и шестьдесят четвертом слова “не заполняются” заменить словами “заполняются в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания”;

абзац шестой пункта 2.4 дополнить предложением следующего содержания: “По иным ценным бумагам графы заполняются в соответствии с пунктом 3 Указания.”.

1.2.16. В зоне для размещения реквизитов заголовочной части формы отчетности 0420417 “Отчет о внебиржевых сделках” слова “Недельная (Месячная)” заменить словом “Месячная”.

1.2.17. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420417 “Отчет о внебиржевых сделках”:

в пункте 1:

после слов “деятельности по управлению ценными бумагами,” дополнить словами “деятельности форекс-дилера.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Профессиональным участником, имеющим лицензию на осуществление деятельности форекс-дилера, в Отчете отражается информация обо всех внебиржевых сделках, заключенных за отчетный период, за исключением сделок, информация о которых отражается в составе отчетности по форме 0420422 “Сведения об осуществлении деятельности форекс-дилера”.”;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. Отчет составляется на ежемесячной основе по состоянию на последний календарный день отчетного месяца включительно и представляется в Банк России не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Получение, обработка, использование, хранение и передача сведений о персональных данных осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243).”;

в пункте 11 второе предложение исключить;

в абзаце первом пункта 25 слова “код типа идентификатора которого указан в графе 15,” заменить словами “код типа идентификатора которого указан в графе 14.”;

во втором предложении пункта 38 слова “второго знаками после запятой” заменить словами “пяти знаков после запятой”;

в абзаце втором пункта 45 слова “номинальный объем” заменить словами “номинальная стоимость”;

в первом предложении пункта 49 слова “до одного знака после запятой” заменить словами “до двух десятичных знаков”.

1.2.18. Название формы 0420418 “Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” изложить в следующей редакции: “Сведения об осуществлении профессиональным участником брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”.

1.2.19. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420418 “Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”:

название изложить в следующей редакции:

“Порядок составления и представления отчетности по форме 0420418 “Сведения об осуществлении профессиональным участником брокерской,

депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”;

в абзаце первом пункта 1 слова “по форме 0420418 “Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” заменить словами “по форме 0420418 “Сведения об осуществлении профессиональным участником брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”.

1.2.20. Название формы 0420419 “Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации” изложить в следующей редакции: “Информация о лицах, которым профессиональным участником поручено проведение идентификации”.

1.2.21. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420419 “Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации”:

название изложить в следующей редакции:

“Порядок составления и представления отчетности по форме 0420419 “Информация о лицах, которым профессиональным участником поручено проведение идентификации”;

в пункте 1:

в абзаце первом слова “по форме 0420419 “Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации” заменить словами “по форме 0420419 “Информация о лицах, которым профессиональным участником поручено проведение идентификации”;

абзац второй дополнить словами “деятельности форекс-дилера.”.

1.2.22. В форме отчетности 0420420 “Отчет регистратора”:

раздел IV исключить;

раздел V изложить в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

1.2.23. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420420 “Отчет регистратора”:

пункт 6 признать утратившим силу;

в пункте 7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“7. В разделе V Отчета указывается список всех эмитентов, не обеспечивших после прекращения договора на ведение реестра передачу реестра владельцев ценных бумаг и документов, связанных с его ведением, хранение которых на отчетную дату осуществляет регистратор. Информация в отношении ликвидированных и реорганизованных эмитентов включается в Отчет за пять лет, предшествующих отчетной дате.”;

дополнить подпунктом 7.7 следующего содержания:

“7.7. В графе 8 раздела V указывается один из следующих кодов:

Л – ликвидация эмитента;

Р – реорганизация эмитента;

Н – необеспечение эмитентом передачи реестра;  
И – иное.”.

1.2.24. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0420421 “Отчет о движении иностранных активов и пассивов профессионального участника по отношению к нерезидентам при наличии между ним и нерезидентами отношений в рамках прямых инвестиций” дополнить:

формой отчетности 0420422 “Сведения об осуществлении деятельности форекс-дилера” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0420422 “Сведения об осуществлении деятельности форекс-дилера” в редакции приложения 4 к настоящему Указанию;

формой отчетности 0420423 “Сведения об учредителях (участниках) форекс-дилера” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0420423 “Сведения об учредителях (участниках) форекс-дилера” в редакции приложения 5 к настоящему Указанию;

формой отчетности 0420424 “Справка о требованиях и обязательствах, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, подлежащих прекращению в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0420424 “Справка о требованиях и обязательствах, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, подлежащих прекращению в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг” в редакции приложения 6 к настоящему Указанию;

формой отчетности 0420425 “Отчет о совершенных в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, действиях по прекращению обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0420425 “Отчет о совершенных в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, действиях по прекращению обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг” в редакции приложения 7 к настоящему Указанию;

формой отчетности 0420426 “Информация о заключении (прекращении) договора с эмитентом на ведение реестра владельцев ценных бумаг” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0420426 “Информация о заключении (прекращении) договора с эмитентом на ведение реестра владельцев ценных бумаг” в редакции приложения 8 к настоящему Указанию.

1.3. Приложение 2 изложить в редакции приложения 9 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров

Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

## Приложение 1

к Указанию Банка России от 10 декабря 2015 года № 3890-У  
 “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У  
 “О сроках и порядке составления и представления отчетности  
 профессиональных участников рынка ценных бумаг  
 в Центральный банк Российской Федерации”

Код территории по ОКАТО	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

СВЕДЕНИЯ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ И СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА  
 по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Полное/сокращенное фирменные наименования профессионального участника \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0420402  
 Квартальная

## Раздел 1. Сведения об аффилированных лицах профессионального участника

Сведения об аффилированных лицах												
индивидуальный код	код типа аффилированного лица	полное и сокращенное наименование юридического лица  Ф.И.О. физического лица	место нахождения (юридический адрес) юридического лица (из устава)  гражданство физического лица	фактическое место нахождения (почтовый адрес) юридического лица  место жительства физического лица	для юридического лица не заполняется  код документа, удостоверяющего личность физического лица	код ОКПО юридического лица  серия документа, удостоверяющего личность физического лица	ИНН юридического лица  номер документа, удостоверяющего личность физического лица	Дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом профессионального участника	Код основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом профессионального участника		Принадлежащие аффилированному лицу акции (доли) профессионального участника (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) профессионального участника)	Принадлежащие профессиональному участнику акции (доли) аффилированного лица (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) аффилированного лица)
									код	примечание		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

## Раздел 2. Сведения об аффилированных лицах, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник

Номер п/п взаимосвязи между лицами, принадлежащими к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник	Индивидуальный код лица	Индивидуальный код лица	Процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале лица, указанного в графе 2, которыми имеет право распоряжаться лицо, указанное в графе 3	Код основания принадлежности лиц к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник
1	2	3	4	5



Раздел 3. Информация о структуре собственности профессионального участника

Подраздел 1. Сведения о юридических лицах

Индивидуальный код	Сведения о юридическом лице						Индивидуальный код лица, в уставном капитале которого лицо, указанное в графе 2, владеет голосующими акциями (долями)	Доля прямого владения лица, указанного в графе 2, голосующими акциями (долями) в уставном капитале лица, указанного в графе 8	Доля косвенного владения лица, указанного в графе 2, голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника
	полное и сокращенное наименования юридического лица	место нахождения (юридический адрес) юридического лица (из устава)	фактическое место нахождения (почтовый адрес) юридического лица	код ОКПО юридического лица	ИНН юридического лица	ОГРН юридического лица			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Подраздел 2. Сведения о физических лицах

Индивидуальный код	Сведения о физическом лице						Индивидуальный код лица, в уставном капитале которого лицо, указанное в графе 2, владеет голосующими акциями (долями)	Доля прямого владения лица, указанного в графе 2, голосующими акциями (долями) в уставном капитале лица, указанного в графе 8	Доля косвенного владения лица, указанного в графе 2, голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника
	Ф.И.О. физического лица	гражданство физического лица	место жительства физического лица	код документа, удостоверяющего личность физического лица	серия документа, удостоверяющего личность физического лица	номер документа, удостоверяющего личность физического лица			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Единоличный исполнительный орган

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Контролер

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0420402 “Сведения об аффилированных лицах и структуре собственности профессионального участника”

1. Отчет по форме 0420402 “Сведения об аффилированных лицах и структуре собственности профессионального участника” (далее – Отчет) составляется:

ежеквартально по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря включительно и представляется в Банк России не позднее 30 апреля, 31 июля, 31 октября, 15 февраля;

по требованию Банка России – представляется не позднее 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России.

2. Раздел 1 составляется в следующем порядке.

2.1. В графе 1 в целях учета и обработки информации аффилированному лицу профессионального участника присваивается индивидуальный код, который представляет собой порядковый номер, начинающаяся с цифры “2”.

Индивидуальный код аффилированного лица не подлежит изменению. При исключении аффилированного лица из списка аффилированных лиц профессионального участника его индивидуальный код не может быть присвоен иному аффилированному лицу профессионального участника.

2.2. В графе 2 проставляется код типа аффилированного лица: для юридического лица – “юл”, для физического лица – “фл”.

2.3. В случае если аффилированным лицом профессионального участника является физическое лицо, указываются:

в графе 3 – фамилия, имя и (при наличии) отчество;

в графе 4 – цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ), гражданином которой является физическое лицо (в случае наличия двойного гражданства указываются два кода ОКСМ; при отсутствии гражданства указывается “лицо без гражданства”);

в графе 5 в качестве места жительства физического лица – страна, наименование субъекта Российской Федерации, района, города (иного населенного пункта) (для физического лица – нерезидента в данной графе указывается символ “#”);

в графе 6 – код документа, удостоверяющего личность физического лица, соответствующий одному из типов идентификатора сведений о физическом лице, значения которых указаны в абзацах пятом–двадцатом пункта 6 приложения 4 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 12 ноября 2013 года № 107н “Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Рос-

сийской Федерации 30 декабря 2013 года № 30913, 2 декабря 2014 года № 35053 (Российская газета от 24 января 2014 года, от 10 декабря 2014 года);

в графе 7 – серия документа, удостоверяющего личность физического лица;

в графе 8 – номер документа, удостоверяющего личность физического лица.

В случае если физическое лицо не представило сведения о себе в ответ на соответствующий запрос профессионального участника или такой запрос не может быть направлен ввиду отсутствия контактной информации физического лица, соответствующие графы заполняются в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

2.4. В случае если аффилированным лицом является юридическое лицо, указываются:

в графе 3 указывается полное и сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами;

в графе 4 указывается место нахождения (юридический адрес), указанное в уставе юридического лица;

в графе 5 указывается фактическое место нахождения (почтовый адрес) юридического лица;

в графе 7 указывается его код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (далее – ОКПО), за исключением иностранных юридических лиц, не имеющих ОКПО (для таких лиц графа заполняется в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания);

в графе 8 указывается идентификационный номер налогоплательщика для резидентов (далее – ИНН), для нерезидентов – код “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационный номер в стране регистрации. При отсутствии у юридических лиц – резидентов ИНН, у нерезидентов – TIN или отсутствия у них регистрационного номера в стране регистрации в данных графах необходимо указывать: для резидентов – десять нулей, для нерезидентов – три нуля.

2.5. В графе 9 указывается дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом профессионального участника, в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год. При этом каждому коду основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом профессионального участника, указанному в графе 10, должна соответствовать только одна дата наступления основания, в силу которого лицо признается аффилированным лицом профессионального участника. По коду основания А2 указанная дата определяется исходя из наиболее ранней даты возникновения взаимосвязи, на основании которой лицо будет отнесено к группе лиц, к которой при-

надлежит профессиональный участник. В случае если дата наступления основания, в силу которого лицо признается аффилированным лицом, не подтверждена документально, в графе 9 указывается дата, устанавливаемая на основании информации, позволяющей признать лицо аффилированным.

2.6. В графе 10 указываются следующие коды основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом профессионального участника.

2.6.1. Код А1-1 – член совета директоров (наблюдательного совета) профессионального участника; код А1-2 – член коллегиального исполнительного органа профессионального участника; код А1-3 – лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа профессионального участника.

2.6.2. Код А2 – лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данный профессиональный участник.

2.6.3. Код А3 – лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессионального участника.

2.6.4. Код А4 – юридическое лицо, в котором данный профессиональный участник имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный (складочный) капитал вклады, доли данного юридического лица.

2.7. При наличии двух и более оснований, в силу которых лицо является аффилированным лицом профессионального участника, в графах 9 и 10 должны быть перечислены соответственно все даты, коды основания, в силу которых лицо является аффилированным лицом профессионального участника.

При этом информация по аффилированному лицу отражается несколькими строками по количеству оснований аффилированности.

Список аффилированных лиц должен содержать сведения, которые известны или должны быть известны профессиональному участнику.

2.8. В графе 11 указываются следующие примечания:

по кодам А1-1, А1-2, А1-3 – наименование коллегиального органа управления, коллегиального исполнительного органа, наименование должности единоличного исполнительного органа профессионального участника соответственно;

по коду А2 – номер взаимосвязи между лицами, входящими в группу лиц, к которой принадлежит профессиональный участник, в соответствии с заполненным Разделом 2 Отчета. При участии лица в нескольких взаимосвязях между лицами, входящими в группу лиц, указываются номера всех взаимосвязей, в которых участвует данное лицо;

по коду А3 – основание возникновения права распоряжаться более чем 20 процентами общего

количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессионального участника;

по коду А4 – основание возникновения права профессионального участника распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, вклады), составляющие уставный (складочный) капитал юридического лица.

2.9. В графах 12 и 13 указываются принадлежащие аффилированному лицу акции (доли) профессионального участника (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) профессионального участника) и принадлежащие профессиональному участнику акции (доли) аффилированного лица (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) аффилированного лица).

Сведения приводятся в процентах с точностью до двух десятичных знаков.

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в указанных графах, графы заполняются в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

3. Раздел 2 составляется в следующем порядке.

3.1. В Разделе 2 информация об аффилированных лицах отражается в разрезе взаимосвязей между лицами, принадлежащими к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник, по основаниям, указанным в графе 10 Раздела 1 Отчета. Каждой взаимосвязи в группе лиц присваивается порядковый номер, который проставляется в графе 1.

3.2. В графах 2 и 3 индивидуальный код аффилированного лица профессионального участника должен совпадать с индивидуальным кодом данного лица, указанным в графе 1 Раздела 1. В целях автоматизированной обработки информации об аффилированных лицах, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник, данному профессиональному участнику присваивается индивидуальный код “1”.

3.3. В графе 2 указывается индивидуальный код: юридического лица, голосующие акции (доли) которого принадлежат лицу, указанному в графе 3;

юридического лица, полномочия единоличного исполнительного органа которого осуществляет лицо, указанное в графе 3;

юридического лица, которому лицо, указанное в графе 3, вправе давать обязательные для исполнения указания;

юридического лица, единоличный исполнительный орган и (или) более чем 50 процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа либо совета директоров (наблюдательного совета) которого избраны или назначены по предложению лица, указанного в графе 3;

физического или юридического лица, входящего в группу лиц с лицом, указанным в графе 3, по

признакам, указанным в статье 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342) (далее – Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ).

Физическое лицо, признаваемое на основании пункта 7 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ группой лиц с физическим лицом, принадлежащим к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник, включается в список аффилированных лиц профессионального участника, при условии, что в отношении данного физического лица или его супруга, родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных), полнородных и неполнородных братьев и сестер выполняется хотя бы одно из условий отнесения к группе лиц с хозяйственным обществом (товариществом, хозяйственным партнерством), перечисленных в пунктах 1–3, 5, 6, 9 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ.

3.4. В графе 3 указывается индивидуальный код лица в соответствии с взаимосвязями, перечисленными в пункте 3.3 настоящего Порядка.

3.5. Графа 4 заполняется при наличии права распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции либо на акции, составляющие уставный капитал, доли юридического лица. При отсутствии такого права графа 4 заполняется в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

Информация приводится в процентах с точностью до двух десятичных знаков.

3.6. В графе 5 указываются следующие коды оснований, в соответствии с которыми лица, указанные в графах 2 и 3, принадлежат к группе лиц, к которой принадлежит профессиональный участник.

3.6.1. Код ГЛ1 – профессиональный участник и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо имеет право в силу своего участия в этом профессиональном участнике либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале этого профессионального участника, либо хозяй-

ственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и профессиональный участник, если профессиональный участник имеет право в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства).

3.6.2. Код ГЛ2 – профессиональный участник и физическое лицо, если такое физическое лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа этого профессионального участника, либо хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и профессиональный участник, если такой профессиональный участник осуществляет функции единоличного исполнительного органа этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства).

3.6.3. Код ГЛ3 – профессиональный участник и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо на основании учредительных документов этого профессионального участника или заключенного с этим профессиональным участником договора вправе давать этому профессиональному участнику обязательные для исполнения указания, либо хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и профессиональный участник, если профессиональный участник на основании учредительных документов этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства) или заключенного с этим хозяйственным обществом (товариществом, хозяйственным партнерством) договора вправе давать этому хозяйственному обществу (товариществу, хозяйственному партнерству) обязательные для исполнения указания.

3.6.4. Код ГЛ4 – профессиональный участник и физическое лицо или юридическое лицо, если по предложению такого физического лица или такого юридического лица назначен или избран единоличный исполнительный орган этого профессионального участника, либо хозяйственное общество (хозяйственное партнерство) и профессиональный участник, если по предложению профессионального участника назначен или избран единоличный исполнительный орган этого хозяйственного общества (хозяйственного партнерства).

3.6.5. Код ГЛ5 – профессиональный участник и физическое лицо или юридическое лицо, если по предложению такого физического лица или такого юридического лица избрано более чем пятьдесят процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа либо совета директоров

(наблюдательного совета) этого профессионального участника, либо хозяйственное общество и профессиональный участник, если по предложению такого профессионального участника избрано более чем пятьдесят процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа либо совета директоров (наблюдательного совета) этого хозяйственного общества.

3.6.6. Код ГЛ6 – хозяйственные общества (товарищества, хозяйственные партнерства), одним из которых является профессиональный участник, в которых более чем пятьдесят процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета) составляют одни и те же физические лица.

3.6.7. Код ГЛ8-п (где “п” – номер пункта части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ) – лица, каждое из которых по какому-либо из указанных в пунктах 1–7, 9 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ признаков входят в группу с одним и тем же лицом, а также другие лица, входящие с любым из таких лиц в одну группу по какому-либо из указанных в пунктах 1–7, 9 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ признаков. Профессиональный участник должен являться участником какой-либо взаимосвязи из указанных в настоящем подпункте, код ГЛ8-п используется для отражения взаимосвязей между иными членами группы лиц.

3.6.8. Код ГЛ9 – профессиональный участник, физические лица и (или) юридические лица, которые по какому-либо из указанных в пунктах 1–8 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ признаков входят в одну группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этом профессиональном участнике или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале этого профессионального участника, либо хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство), физические лица и (или) юридические лица (одним из которых является профессиональный участник), которые по какому-либо из указанных в пунктах 1–8 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ признаков входят в одну группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства).

4. Раздел 3 составляется в следующем порядке.

4.1. Раздел заполняется в отношении всех лиц, которые прямо и (или) косвенно владеют 10 и более процентами голосующих акций (долей) в уставном капитале профессионального участника.

В случае если физическое лицо владеет 10 и более процентами голосующих акций (долей) в уставном капитале профессионального участника в Отчет включается информация обо всех юридических лицах, в уставном капитале которых указанное физическое лицо прямо и (или) косвенно владеет голосующими акциями (долями) и которые при этом прямо и (или) косвенно владеют голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника.

В целях настоящего раздела понятия доли прямого и косвенного участия одной организации в другой организации или физического лица в организации определяются в соответствии со статьей 105<sup>2</sup> Налогового кодекса Российской Федерации.

Информация об указанном лице или группе лиц считается раскрытой, если таким лицом (лицами, входящими в группу лиц) является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, физическое лицо, юридическое лицо, раскрывающее информацию в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349), или некоммерческая организация (за исключением некоммерческого партнерства), а также имеющие аналогичный статус иностранные лица.

4.2. В подразделе 1 указывается информация в отношении всех юридических лиц, одновременно соответствующих следующим условиям:

юридическое лицо прямо и (или) косвенно владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника;

физическое лицо, прямо и (или) косвенно владеющее 10 и более процентами голосующих акций (долей) в уставном капитале профессионального участника, прямо и (или) косвенно владеет голо-

сующими акциями (долями) в уставном капитале данного юридического лица.

4.3. В графе 1 подраздела 1 в целях учета и обработки информации юридическому лицу присваивается индивидуальный код, который представляет собой порядковый номер начиная с цифры “2”.

Индивидуальный код юридического лица не подлежит изменению. Индивидуальный код одного юридического лица не может быть присвоен иному юридическому лицу. Индивидуальный код, присвоенный юридическому лицу, не может совпадать с индивидуальным кодом, присвоенным физическому лицу, указанному в подразделе 2 раздела 3 Отчета.

Профессиональному участнику зарезервирован код “1”, который не может быть присвоен иным юридическим лицам.

Если сведения о юридическом лице также подлежат отражению в разделе 1 Отчета, такому лицу присваивается тот же индивидуальный код, что в разделе 1 Отчета.

4.4. Графы 2–6 подраздела 1 заполняются аналогично графам 3–5 и 7, 8 раздела 1 Отчета.

4.5. В графе 7 подраздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица – резидента. При отсутствии данных поле заполняется в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

4.6. В графе 8 подраздела 1 указывается индивидуальный код юридического лица, в уставном капитале которого лицо, указанное в графе 2, прямо владеет голосующими акциями (долями) и через которое лицо, указанное в графе 2, владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника.

Если лицо, указанное в графе 2, прямо владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника, в графе 8 указывается значение “1”.

Если лицо, указанное в графе 2, прямо владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале нескольких лиц, через которых оно владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника, сведения о таком лице отражаются отдельными строками в отношении каждого такого лица.

4.7. В графе 9 указывается доля прямого владения лица, указанного в графе 2, в уставном капитале лица, указанного в графе 8, в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

4.8. В графе 10 указывается доля косвенного владения лица, указанного в графе 2, в уставном капитале профессионального участника в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

4.9. В графе 1 подраздела 2 физическому лицу присваивается индивидуальный код, который представляет собой порядковый номер.

Индивидуальный код физического лица не подлежит изменению. Индивидуальный код одного физического лица не может быть присвоен иному физическому лицу.

Индивидуальный код, присвоенный физическому лицу, не может совпадать с индивидуальным кодом, присвоенным физическому лицу, указанному в подразделе 1 раздела 3 Отчета.

Если сведения о физическом лице также подлежат отражению в разделе 1 Отчета, такому лицу присваивается тот же индивидуальный код, что в разделе 1 Отчета.

4.10. Графы 2–7 подраздела 2 заполняются аналогично графам 3–8 раздела 1 Отчета.

4.11. В графе 8 подраздела 2 указывается индивидуальный код юридического лица, в уставном капитале которого лицо, указанное в графе 2, прямо владеет голосующими акциями (долями) и через которое лицо, указанное в графе 2, владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника.

Если лицо, указанное в графе 2, прямо владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника, в графе 8 указывается значение “1”.

Если лицо, указанное в графе 2, прямо владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале нескольких лиц, через которых оно владеет голосующими акциями (долями) в уставном капитале профессионального участника, сведения о таком лице отражаются отдельными строками в отношении каждого такого лица.

4.12. Графы 9–10 подраздела 2 заполняются аналогично графам 9–10 подраздела 1.

## Приложение 2

к Указанию Банка России от 10 декабря 2015 года № 3890-У  
 “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У  
 “О сроках и порядке составления и представления отчетности  
 профессиональных участников рынка ценных бумаг  
 в Центральный банк Российской Федерации”

Код территории по ОКATO	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

РАСЧЕТ РАЗМЕРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Полное/сокращенное фирменные наименования  
 профессионального участника \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0420413  
 Месячная

Наименование показателя	Код строки	Стоимость, руб.	Коэффициент	Стоимость с учетом коэффициента, руб.
1	2	3	4	5
<b>СТОИМОСТЬ АКТИВОВ</b>				
Внеоборотные активы				
Недвижимое имущество	010		1	
Программно-аппаратные средства	020		1	
Транспортные средства	030		1	
Незавершенное строительство	040		0,5	
Доходные вложения в материальные ценности	050		0,5	
Итого по строкам 010–050	060		X	
Программные средства (за вычетом амортизации)				
Исключительные права на программы ЭВМ и базы данных (за вычетом амортизации)	070		1	
Программы ЭВМ и базы данных, на которые организация не имеет исключительных прав	080		1	
Итого по строкам 070–080	090		X	
Отложенные налоговые активы и налог на добавленную стоимость				
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, за исключением налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям по операциям с имуществом, составляющим закрытый инвестиционный фонд, под управлением организации	100		1	
Отложенные налоговые активы	110		1	
Итого по строкам 100–110	120		X	
Финансовые вложения				
Ценные бумаги, включенные в котировальные списки российских фондовых бирж	130		1	
Ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг без прохождения процедуры листинга, за исключением ценных бумаг, предусмотренных в строке 160	140		1	

1	2	3	4	5
Ценные бумаги, не допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, предусмотренных в строке 160	150		0,5	
Ценные бумаги аффилированных лиц, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки российских фондовых бирж и акций инфраструктурных организаций	160		0,1	
Доли организации в уставных (складочных) капиталах инфраструктурных организаций	170		0,5	
Займы, предоставленные организацией для приобретения ценных бумаг при их размещении, если организация оказывает эмитенту указанных ценных бумаг услуги по их размещению и (или) по организации их размещения	180		1	
Займы, предоставленные для приобретения ценных бумаг у лица, которому организация оказывает услуги по их продаже	190		1	
Займы, предоставленные по маржинальным сделкам	200		1	
Иные займы, предоставленные организацией	210		0,1	
Банковские вклады, за исключением банковских вкладов в кредитных организациях, аффилированных с организацией	220		1	
Банковские вклады в кредитных организациях, аффилированных с организацией, за исключением банковских вкладов, указанных в строке 240	230		0,5	
Банковские вклады в кредитных организациях, аффилированных с организацией (только для инфраструктурных организаций)	240		1	
Права требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент стоимости драгоценного металла по текущему курсу	250		1	
Иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг	260		1	
Итого по строкам 130–260	270		X	
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Права (требования) по сделкам, совершенным за счет клиентов организации	280		1	
Сумма требований по поставке ценных бумаг, включенных в котировальные списки российской фондовой биржи, за исключением задолженности, предусмотренной в строке 280	290		1	
Сумма требований по поставке ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг без прохождения процедуры листинга, за исключением задолженности, предусмотренной в строках 280 и 310	300		1	



1	2	3	4	5
Сумма требований по поставке ценных бумаг, выпущенных (выданных) лицом, аффилированным с организацией, за исключением задолженности, предусмотренной в строках 280 и 290	310		0,1	
Сумма требований по поставке иностранных финансовых инструментов, квалифицированных в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг, за исключением задолженности, предусмотренной в строках 280 и 330	320		1	
Сумма требований по поставке иностранных финансовых инструментов, квалифицированных в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг, выпущенных (выданных) лицом, аффилированным с организацией	330		0,1	
Сумма требований по оплате ценных бумаг, переданных организацией по сделке с ценными бумагами, а также по перечислению денежных средств в счет сделки с иностранными финансовыми инструментами, квалифицированными в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг, за исключением задолженности, предусмотренной в строке 280	340		1	
Остаток денежных средств организации (клиентов организации-брокера), переданных по договорам на брокерское обслуживание, в пределах которого могут быть осуществлены расчеты по сделкам, совершенным за счет организации (клиентов организации-брокера) без предоставления ей в заем денежных средств	350		1	
Денежные средства организации, находящиеся в доверительном управлении	360		1	
Дебиторская задолженность по возврату клиринговыми организациями средств, переданных им в качестве обеспечения исполнения заключенных организацией сделок	370		1	
Дебиторская задолженность по возврату средств, переданных в качестве взносов в фонды, созданные клиринговой организацией, при условии, что возврат таких взносов предусмотрен документами клиринговой организации	380		1	
Займы, предоставленные по маржинальным сделкам	390		1	
Начисленное, но не удержанное вознаграждение по договору доверительного управления	400		1	
Задолженность, возникшая в результате использования организацией собственных денежных средств для выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев	410		1	

1	2	3	4	5
Начисленные, но не удержанные средства по возмещению необходимых расходов по договору доверительного управления	420		1	
Задолженность клиентов организации по депозитарным договорам, договорам по оплате услуг специализированного депозитария, по договорам на ведение реестра ипотечного покрытия	430		1	
Дебиторская задолженность по договорам на ведение реестра именных ценных бумаг, реестра владельцев инвестиционных паев, реестра владельцев ипотечных сертификатов участия	440		1	
Дебиторская задолженность по выплате вознаграждения организации по договору о брокерском обслуживании	450		1	
Задолженность клиентов организации по оплате ее услуг, связанных с организацией торговли, распространением информации о результатах торгов и обеспечением допуска к участию в торгах	460		1	
Задолженность клиентов организации по оплате ее услуг, связанных с осуществлением клиринговой деятельности	470		1	
Иная задолженность по выплате организации вознаграждений и возмещению расходов по договорам о возмездном оказании услуг	480		1	
Накопленный купонный доход по облигациям	490		1	
Прочая дебиторская задолженность	500		0,1	
Итого по строкам 280–510	510		X	
<b>Денежные средства</b>				
Денежные средства организации, находящиеся в кассе, на расчетных счетах и на валютных счетах в кредитных организациях	520		1	
Суммарная стоимость активов (с учетом коэффициентов) (060 + 090 + 120 + 270 + 510 + 520)				
Стоимость активов с учетом требований пунктов 4–5 Положения о порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, товарных бирж и биржевых посредников, заключающих в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, утвержденного Приказом ФСФР от 23 октября 2008 года № 08-41/пз-н				
<b>СУММА ПАССИВОВ</b>				
Целевое финансирование, если условия договора целевого финансирования не исполнены организацией (для коммерческих организаций)	530		X	
Долгосрочные обязательства банкам и иным юридическим и физическим лицам	540		X	
Краткосрочные кредиты банков и займы юридических и физических лиц	550		X	
Кредиторская задолженность	560		X	

1	2	3	4	5
Доходы будущих периодов, за исключением средств, полученных организацией безвозмездно	570		X	
Резервы предстоящих расходов и платежей, а также резервы по сомнительным долгам	580		X	
Сумма поручительств, выданных организациям, за исключением выданных брокером поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств по сделкам, совершенным на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг	590		X	
Сумма отложенных налоговых обязательств	600		X	
Сумма задолженности перед участниками (учредителями) по выплате доходов	610		X	
Прочие обязательства организации, в том числе сумма долга по обязательствам, возникшим в результате доверительного управления имуществом организации	620		X	
Итого по строкам 530–620				
<b>РАЗМЕР СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
Собственные средства				

Единоличный исполнительный орган

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

Контролер

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0420413 “Расчет размера собственных средств”

1. Отчетность по форме 0420413 “Расчет размера собственных средств” (далее – Отчет) составляется профессиональными участниками, имеющими лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности форекс-дилера:

по состоянию на последний календарный день каждого месяца и представляется в Банк России в течение месяца, следующего за отчетным, до момента раскрытия профессиональным участником информации о расчете собственных средств в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам России;

по требованию Банка России – представляется не позднее трех рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России.

2. Размер собственных средств определяется профессиональными участниками в соответствии с Положением о порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударствен-

ных пенсионных фондов, товарных бирж и биржевых посредников, заключающих в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 23 октября 2008 года № 08-41/пз-н “Об утверждении Положения о порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, товарных бирж и биржевых посредников, заключающих в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2009 года № 13265, 9 июня 2010 года № 17537, 26 июля 2010 года № 17972 (Российская газета от 13 февраля 2009 года; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 5 июля 2010 года № 27, от 16 августа 2010 года № 33) (далее – Приказ ФСФР от 23 октября 2008 года № 08-41/пз-н).

3. Графы 3 и 5 Отчета заполняются с точностью до трех знаков после запятой.

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России от 10 декабря 2015 года № 3890-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У  
“О сроках и порядке составления и представления отчетности  
профессиональных участников рынка ценных бумаг  
в Центральный банк Российской Федерации”

Раздел V. Список эмитентов, не обеспечивших передачу реестра владельцев ценных бумаг и документов, связанных с его ведением

№ п/п	Наименование эмитента	ИНН эмитента	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента	Место нахождения эмитента	Дата расторжения договора на ведение реестра с эмитентом	Место хранения реестра	Код основания приема реестра на хранение
1	2	3	4	5	6	7	8



Раздел 3. Информация о крупнейших контрагентах

Номер строки	Номер рамочного договора	Дата рамочного договора	Размер обязательств контрагента	Финансовый результат контрагента		Размер обеспечения исполнения обязательств	Объем заключенных отдельных договоров с контрагентом	
				реализованный	нереализованный		покупка	продажа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие контрагенты								

Единоличный исполнительный орган

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Контролер

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0420422 “Сведения об осуществлении деятельности форекс-дилера”

1. Отчетность по форме 0420422 “Сведения об осуществлении деятельности форекс-дилера” (далее – Отчет) составляется профессиональными участниками рынка ценных бумаг, имеющими лицензию на осуществление деятельности форекс-дилера (далее – форекс-дилеры), в том числе не осуществлявшими в течение отчетного периода профессиональную деятельность.

Отчет составляется по состоянию на последний календарный день месяца включительно и представляется в Банк России не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Отчет составляется начиная с отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года.

Представляемая в Отчете информация включает в том числе сведения в отношении филиалов, представительств и иных обособленных подразделений форекс-дилера.

Отчет составляется на основании данных внутреннего учета форекс-дилера.

2. Сведения в разделах 2, 3 Отчета указываются в тысячах рублей с точностью до трех знаков после запятой. Суммы в иностранной валюте указываются в рублевом эквиваленте, определяемом в соответствии с правилами ведения внутреннего учета форекс-дилера.

В целях Отчета под контрагентом понимается физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, брокер или управляющий, действующий за счет физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, заключившие с форекс-дилером рамочный договор.

Используемые в Отчете понятия “резидент” и “нерезидент” применяются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

3. В графах 1–5 раздела 1 Отчета указываются сведения о количестве контрагентов на конец отчетного периода в соответствии со следующими категориями: физические лица – резиденты, физические лица – нерезиденты, брокеры, доверительные управляющие.

В строке “в том числе активные” граф 1–5 раздела 1 Отчета указывается количество контрагентов соответствующей категории, которые заключили договор, определяющий общие условия обязательственных взаимоотношений сторон (далее – рамочный договор), и более одного договора, заключаемого путем выставления форекс-дилером котировок и подачи контрагентами заявок на основании и во исполнение рамочного договора (далее – отдельный договор), за отчетный период.

4. В разделе 2 Отчета сведения для каждого вида отдельного договора и для каждой валютной пары или валюты отражаются по отдельным строкам.

Сведения по всем договорам с одинаковым видом отдельного договора и валютной парой или валютной отражаются совокупно по одной строке.

В графе 1 раздела 2 Отчета указывается порядковый номер строки в Отчете.

В графе 2 раздела 2 Отчета указывается один из следующих кодов видов отдельных договоров:

1 – два и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

2 – валютный форвард;

3 – валютный своп;

4 – валютный опцион;

5 – свопцион;

6 – иное.

В графе 3 раздела 2 Отчета указывается код валютной пары или валюты, которая является базисным активом отдельного договора. Если базисным активом производного финансового инструмента является валюта, кодом такого актива является цифровой код данной валюты по Общероссийскому классификатору валют. Если базисным активом производного финансового инструмента является пара валют, то указываются коды по Общероссийскому классификатору обеих валют через символ “/”, при этом первой указывается валюта, которую форекс-дилер платит по первой части сделки.

В графах 4, 5 раздела 2 Отчета указываются совокупный объем заключенных в отчетном периоде отдельных договоров соответственно: по покупке и по продаже. Под объемом заключенного отдельного договора для производного финансового инструмента указывается номинальная стоимость базисного актива в рублевом эквиваленте.

В графе 6 раздела 2 Отчета указывается размер обязательств по неисполненным отдельным договорам совокупно (открытые позиции), определяемый в соответствии с правилами внутреннего учета форекс-дилера.

В графах 7, 8 раздела 2 Отчета в процентах с точностью до двух знаков после запятой указывается соответственно минимальное и максимальное соотношение размера обеспечения, предоставленного форекс-дилеру физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, и размера



обязательств данного физического лица по состоянию на отчетную дату по каждому виду отдельного договора и каждой валютной паре или валюте.

В графах 9, 10 раздела 2 Отчета указывается финансовый результат за отчетный период (без учета комиссий, налогов и иных выплат, связанных с заключением отдельных договоров, а также без учета финансового результата за предыдущие отчетные периоды) соответственно: реализованный и нереализованный.

В целях настоящего Отчета под реализованным финансовым результатом понимается совокупная прибыль или совокупный убыток, полученные в результате исполнения отдельных договоров (по закрытым позициям).

В целях настоящего Отчета под нереализованным финансовым результатом понимаются:

прибыль или убыток, рассчитанные как разница стоимости неисполненного отдельного договора на момент его заключения и на отчетную дату, в случае если отдельный договор заключен в течение отчетного периода;

прибыль или убыток, рассчитанные как разница стоимости неисполненного отдельного договора на начало отчетного периода и на конец отчетного периода, в случае если отдельный договор заключен до отчетного периода.

5. Раздел 3 Отчета составляется в следующем порядке.

В целях заполнения настоящего раздела форекс-дилер составляет четыре списка по двадцати контрагентам с максимальными значениями по каждому параметру: 1 – размер обязательств, 2 – совокупный финансовый результат (сумма реализованного и нереализованного финансового результата), 3 – размер обеспечения исполнения обязательств, 4 – объем заключенных отдельных договоров (сумма по покупке и по продаже). После этого путем объединения указанных списков определяется единый список контрагентов, по каждому из которых необходимо указать все параметры.

В случае если одно и то же лицо числится в нескольких списках, то сведения по такому контрагенту отражаются одной строкой.

В графе 1 раздела 3 Отчета указывается порядковый номер строки в Отчете.

В графе 2 раздела 3 Отчета указывается номер рамочного договора или иной идентификатор, позволяющий идентифицировать каждого контрагента, в случае если номер рамочного договора не является таким идентификатором.

В графе 3 раздела 3 Отчета указывается дата заключения рамочного договора в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 4 раздела 3 Отчета в отношении каждого контрагента указывается размер обязательств контрагента по неисполненным отдельным договорам совокупно (открытые позиции), определяемый в соответствии с правилами внутреннего учета форекс-дилера, по состоянию на отчетную дату.

В графах 5, 6 раздела 3 Отчета указывается финансовый результат (без учета комиссий, налогов и иных расходов по заключению отдельных договоров) за последний отчетный период (без учета финансового результата за предыдущий отчетный период) в разрезе по контрагентам соответственно: реализованный и нереализованный.

В графе 7 раздела 3 Отчета указывается размер обеспечения исполнения обязательств контрагента перед форекс-дилером на отчетную дату. Под обеспечением исполнения обязательств понимаются денежные средства контрагента, предоставленные форекс-дилеру и учитываемые на номинальном счете (специальном разделе номинального счета).

В графах 8, 9 раздела 3 Отчета указывается совокупный объем заключенных отдельных договоров в рамках рамочного договора относительного каждого контрагента соответственно: по покупке и по продаже. Для производного финансового инструмента указывается номинальная стоимость базисного актива в рублевом эквиваленте.



Подраздел 2. Сведения об учредителе (участнике) форекс-дилера – юридическом лице

Номер строки	Полное наименование юридического лица	Страна регистрации (инкорпорации)	ОГРН / регистрационный номер в стране регистрации	ИНН или TIN (при наличии)	Количество голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал форекс-дилера, которыми имеет право распоряжаться лицо, в процентах	Дата наступления основания, в силу которого лицо получило / у лица прекратилось право распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал форекс-дилера	Сведения о предоставлении/непредоставлении информации учредителем (участником) форекс-дилера
1	2	3	4	5	6	7	8

Раздел 2. Сведения о физических лицах, которые прямо или косвенно осуществляют контроль за юридическими лицами, являющимися учредителями (участниками) форекс-дилера

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Гражданство (подданство)	ИНН или TIN (при наличии)	Вид документа, удостоверяющего личность	Серия, номер документа, удостоверяющего личность	Код вида контроля	Код признака контроля	Код юридического лица, за которым осуществляет контроль данное физическое лицо	Количество голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал учредителя (участника) форекс-дилера, которым имеет право распоряжаться лицо, в процентах	Дата наступления основания, в силу которого лицо получило право осуществлять прямой или косвенный контроль за юридическим лицом, являющимся учредителем (участником) форекс-дилера
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Единоличный исполнительный орган

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Контролер

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0420423 “Сведения об учредителях (участниках) форекс-дилера”

1. Отчет по форме 0420423 “Сведения об учредителях (участниках) форекс-дилера” (далее – Отчет) составляется профессиональными участниками, имеющими лицензию на осуществление деятельности форекс-дилера (далее – форекс-дилеры).

2. Отчет представляется не позднее 10 рабочих дней, следующих за датой, когда форекс-дилер узнал или должен был узнать об изменении состава учредителей (участников) форекс-дилера, имеющих право прямо распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал форекс-дилера, начиная с 1 апреля 2016 года.

3. В Разделе 1 Отчета указываются сведения в отношении физических и юридических лиц, имеющих право прямо распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал форекс-дилера.

4. Подраздел 1 Раздела 1 Отчета составляется в отношении физических лиц в следующем порядке.

4.1. В графе 1 указывается порядковый номер строки.

4.2. В графе 2 для физического лица указываются его фамилия, имя и отчество (при наличии).

Фамилия, имя и отчество (при наличии) иностранного гражданина могут указываться на английском языке.

4.3. В графе 3 указывается код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В случае наличия двойного гражданства у физических лиц указываются два кода ОКСМ.

4.4. В графе 4 для резидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) физического лица, для нерезидентов – код “Tax Identification Number” (далее – TIN).

При отсутствии у физических лиц ИНН или TIN необходимо указывать символ “#”.

4.5. В графе 5 указывается один из следующих кодов вида документа, удостоверяющего личность.

4.5.1. Для граждан Российской Федерации:

1 – паспорт гражданина Российской Федерации;

2 – паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

3 – временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

4.5.2. Для иностранных граждан:

4 – паспорт иностранного гражданина;

5 – иной документ в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 25 июля 2002 года № 115-ФЗ “О правовом положении иностранных

граждан в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3032; 2003, № 27, ст. 2700; № 46, ст. 4437; 2004, № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; 2006, № 30, ст. 3286; № 31, ст. 3420; 2007, № 1, ст. 21; № 2, ст. 361; № 49, ст. 6071; № 50, ст. 6241; 2008, № 19, ст. 2094; № 30, ст. 3616; 2009, № 19, ст. 2283; № 23, ст. 2760; № 26, ст. 3125; № 52, ст. 6450; 2010, № 21, ст. 2524; № 30, ст. 4011; № 31, ст. 4196; № 40, ст. 4969; № 52, ст. 7000; 2011, № 1, ст. 29, ст. 50; № 13, ст. 1689; № 17, ст. 2318; № 17, ст. 2321; № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4590; № 47, ст. 6608; № 49, ст. 7043; № 49, ст. 7061; № 50, ст. 7342, ст. 7352; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6397; № 50, ст. 6967; № 53, ст. 7640, ст. 7645; 2013, № 19, ст. 2309, ст. 2310; № 23, ст. 2866; № 27, ст. 3461, ст. 3470, ст. 3477; № 30, ст. 4036, ст. 4037, ст. 4040, ст. 4057, ст. 4081; № 52, ст. 6949, ст. 6951, ст. 6954, ст. 6955, ст. 7007; 2014, № 16, ст. 1828, ст. 1830, ст. 1831; № 19, ст. 2311; ст. 2332; № 26, ст. 3370; № 30, ст. 4231, ст. 4233; № 48, ст. 6638, ст. 6659; № 49, ст. 6918; № 52, ст. 7557; 2015, № 1, ст. 61, ст. 72; № 10, ст. 1426; № 14, ст. 2016; № 21, ст. 2984; № 27, ст. 3951, ст. 3990, ст. 3993; № 29, ст. 4339, ст. 4356; № 48, ст. 6709).

4.5.3. Для лиц без гражданства:

6 – документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

7 – разрешение на временное проживание;

8 – иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

4.6. В графе 6 указываются серия и номер документа, удостоверяющего личность, вид которого указан в графе 5.

4.7. В графе 7 указываются сведения о количестве голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал форекс-дилера, которыми имело право распоряжаться лицо на дату составления Отчета.

Данные указываются в процентах с точностью до трех знаков после запятой.

4.8. В графе 8 указывается дата наступления основания, в силу которого лицо получило право распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал форекс-дилера, в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

4.9. В графе 9 указывается значение “нет”, в случае если лицо должно было предоставить и не предоставило форекс-дилеру уведомление, предусмотренное пунктом 2 статьи 10<sup>1-2</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349) (далее – Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ), и форекс-дилеру стало об этом известно.

В графе 9 указывается значение “да”, если лицо предоставило форекс-дилеру уведомление, предусмотренное пунктом 2 статьи 10<sup>1-2</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ.

В графе 9 указывается символ “#”, в случае если требования пункта 2 статьи 10<sup>1-2</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ не распространяются на данное лицо.

5. Подраздел 2 Раздела 1 Отчета составляется в отношении юридических лиц в следующем порядке.

5.1. В графе 1 указывается порядковый номер строки.

5.2. В графе 2 указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами.

Полное наименование иностранного юридического лица может указываться на английском языке.

Полные наименования юридических лиц – резидентов должны быть указаны в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

5.3. В графе 3 указывается код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

5.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер юридического лица в соответствии с Единым государственным реестром юридических лиц или номер, присвоенный юридическому лицу в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано такое юридическое лицо.

5.5. В графе 5 для резидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика

физического лица, для нерезидентов – TIN или регистрационный номер в стране регистрации.

ИНН юридических лиц должен быть указан в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

При отсутствии у юридических лиц ИНН, TIN или иного регистрационного номера в стране регистрации необходимо указывать символ “#”.

5.6. Графы 6–8 заполняются аналогично графам 7–9 подраздела 1 раздела 1 Отчета.

6. В Разделе 2 Отчета указываются сведения обо всех физических лицах, которые прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) осуществляют контроль за юридическими лицами, имеющими право прямо распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал форекс-дилера.

В целях Отчета под контролем понимается выполнение хотя бы одного из следующих условий:

наличие у физического лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления учредителя (участника) форекс-дилера;

наличие у физического лица права назначать (избирать) единоличный исполнительный орган учредителя (участника) профессионального участника;

наличие у физического лица права назначать (избирать) более 50 процентов коллегиального органа управления учредителя (участника) профессионального участника.

Раздел 2 Отчета составляется в следующем порядке.

6.1. Графы 1–6 заполняются аналогично графам 1–6 подраздела 1 раздела 1 Отчета.

6.2. В графе 7 указывается один из следующих кодов вида контроля определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал учредителя (участника) форекс-дилера, которое осуществляет соответствующее лицо:

K1 – право лица непосредственно распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации (прямой контроль);

K2 – право лица косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организацией либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации (косвенный контроль).

6.3. В графе 8 раздела 2 указываются следующие коды признака контроля, в силу которого лицо распоряжается определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал учредителя (участника) форекс-дилера, которое осуществляет соответствующее лицо (которое прекратилось у соответствующего лица):

ПК1 – наличие права распоряжаться более чем 50 процентами голосов в высшем органе управления организации;

ПК2 – наличие права назначать (избирать) единоличный исполнительный орган организации;

ПК3 – наличие права назначать (избирать) более 50 процентов коллегиального органа управления организации.

6.4. В графе 9 указывается код учредителя (участника) форекс-дилера, за которым осуществляет контроль данное физическое лицо.

Под кодом понимается порядковый номер соответствующего юридического лица в графе 1 под-раздела 2 Раздела 1 Отчета.

6.5. В графе 10 указываются сведения о количестве голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал учредителя (участника) форекс-дилера, которыми имело право распоряжаться лицо на дату составления Отчета.

Данные указываются в процентах с точностью до трех знаков после запятой.

6.6. В графе 11 указывается дата наступления основания, в силу которого лицо получило право распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал учредителя (участника) форекс-дилера, в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

**Приложение 6**  
к Указанию Банка России от 10 декабря 2015 года № 3890-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У  
“О сроках и порядке составления и представления отчетности  
профессиональных участников рынка ценных бумаг  
в Центральный банк Российской Федерации”

Код территории по ОКATO	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

**СПРАВКА О ТРЕБОВАНИЯХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРЕКРАЩЕНИЮ В ТЕЧЕНИЕ СРОКА, ПРЕДУСМОТРЕННОГО РЕШЕНИЕМ  
ОБ АННУЛИРОВАНИИ ЛИЦЕНЗИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ  
по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.**

Полное/сокращенное фирменные наименования профессионального участника \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0420424  
На нерегулярной основе

**Раздел 1. Сведения об имуществе клиентов (депонентов), находящемся у профессионального участника**

Номер строки	Полное наименование юридического лица Ф.И.О. физического лица	ИНН (ТIN) юридического лица Серия, номер документа, удостоверяющего личность	ОГРН юридического лица	Код типа имущества	Код валюты	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг или идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Код ISIN ценной бумаги	Сумма требований по денежным средствам в единицах валюты требований / объем вложений в ценные бумаги, иные финансовые активы и иное имущество в валюте Российской Федерации	Количество ценных бумаг, штук	Место хранения		
										полное наименование юридического лица	ИНН (ТIN) юридического лица	ОГРН юридического лица
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ИТОГО, в том числе												
	Ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	акции	X	X	X	X	X	X			X	X	X
	облигации	X	X	X	X	X	X			X	X	X
	паи	X	X	X	X	X	X			X	X	X
	депозитарные расписки	X	X	X	X	X	X			X	X	X
	закладные	X	X	X	X	X	X			X	X	X
	производные финансовые инструменты	X	X	X	X	X	X			X	X	X
	иное	X	X	X	X	X	X			X	X	X
	Денежные средства	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	...	X	X	X		X	X		X	X	X	X
	Иное	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	...	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X



Раздел 2. Сведения о требованиях и неисполненных обязательствах профессионального участника

Предмет обязательства (требования)	Сведения об объеме требований профессионального участника		Сведения об объеме неисполненных обязательств профессионального участника		Информация о достаточности активов для исполнения обязательств в полном объеме
	сумма требований по денежным средствам в единицах валюты требований / объем вложений в ценные бумаги, иные финансовые активы и иное имущество в валюте Российской Федерации	количество ценных бумаг, штук	сумма неисполненных обязательств по денежным средствам в единицах валюты обязательств / объем вложений в ценные бумаги, иные финансовые активы и иное имущество в валюте Российской Федерации	количество ценных бумаг, штук	
1	2	3	4	5	6
Ценные бумаги	X	X	X	X	X
акции					
облигации					
паи					
депозитарные расписки					
закладные					
производные финансовые инструменты					
иное					
Денежные средства	X	X	X	X	X
...		X		X	
Иное	X	X	X	X	X
...		X		X	

Единоличный исполнительный орган

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Контролер

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0420424  
“Справка о требованиях и обязательствах, связанных с осуществлением  
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг,  
подлежащих прекращению в течение срока, предусмотренного решением  
об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”**

1. Отчетность по форме 0420424 “Справка о требованиях и обязательствах, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, подлежащих прекращению в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг” (далее – Отчет) составляется профессиональными участниками, имеющими лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности форекс-дилера, в отношении которых Банком России принято решение об аннулировании соответствующей лицензии, предусматривающее срок для прекращения обязательств, связанных с осуществлением соответствующей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе по возврату имущества клиентам, по истечении которого прекращается действие лицензии.

Отчет составляется по состоянию на дату получения уведомления об аннулировании лицензии и представляется в Банк России в течение семи рабочих дней со дня получения уведомления об аннулировании лицензии, но не позднее семи рабочих дней до указанной в уведомлении об аннулировании лицензии даты прекращения действия лицензии начиная с 1 апреля 2016 года.

2. В разделе 1 Отчета отражаются сведения об имуществе клиентов (депонентов), находящемся у профессионального участника, в разрезе каждого клиента (депонента).

3. В случае если клиентом (депонентом) профессионального участника является юридическое лицо, в Отчете указываются:

в графе 2 раздела 1 – полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами;

в графе 3 раздела 1 – идентификационный номер налогоплательщика для резидентов (далее – ИНН), для нерезидентов – код “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационный номер в стране регистрации. При отсутствии у юридических лиц – резидентов ИНН, у нерезидентов – TIN или отсутствии у них регистрационного номера в стране регистрации в данных графах необходимо указывать: для резидентов – десять нулей, для нерезидентов – три нуля.

В случае если клиентом (депонентом) профессионального участника является физическое лицо, в графе 2 раздела 1 указываются фамилия, имя и отчество (при наличии) этого физического лица.

В графе 3 для физического лица указываются серия и номер документа, удостоверяющего его личность.

4. В графе 4 раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица – резидента. При отсутствии данных поле заполняется в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

5. В графе 5 раздела 1 отражается код типа имущества с использованием следующих кодов:

М – денежные средства;

E1 – акции;

D1 – облигации;

E2 – паи;

E3 – закладные;

A – производные финансовые инструменты;

F – иностранные финансовые инструменты;

O – иное.

В случае если у профессионального участника находится несколько типов имущества одного лица, сведения в отношении каждого типа имущества отражаются по отдельной строке.

6. В графе 6 раздела 1 указывается код валюты, в которой выражено обязательство (денежные средства) и в которой выражен номинал ценной бумаги, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

7. В графе 7 раздела 1 для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных эмитентами-резидентами, указывается государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг или идентификационный номер выпуска ценных бумаг, для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, зарегистрированных в Российской Федерации, – регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Для депозитарной расписки указывается номер государственной регистрации ценной бумаги, лежащей в основе депозитарной расписки. По иным неэмиссионным ценным бумагам указанная графа не заполняется.

Не допускается использование для эмиссионных ценных бумаг внутренних кодов, присвоенных другими организациями, не являющимися регистрационными.

8. В графе 8 раздела 1 (при наличии) указывается международный идентификационный код ценной бумаги (далее – ISIN). Для депозитарной расписки указывается ISIN депозитарной расписки.

9. В графе 9 раздела 1 указывается сумма требований по денежным средствам в единицах валюты требований и балансовая стоимость в рублях с точностью до двух знаков после запятой ценных бу-

маг, иных финансовых активов и иного имущества, подлежащих возврату клиенту (депоненту).

10. В графе 10 раздела 1, графах 3, 5 раздела 2 указывается количество ценных бумаг в штуках.

11. Графы 11–13 раздела 1 заполняются аналогично графам 2–4 раздела 1.

12. Строки “Итого, в том числе” раздела 1 заполняются совокупно в разрезе по коду типа имущества. Графы, отмеченные символом “X” не заполняются.

13. В графе 2 раздела 2 указывается сумма требований профессионального участника по денежным средствам в единицах валюты требований и балансовая стоимость ценных бумаг, иных финансовых активов и иного имущества, подлежащих возврату профессиональному участнику, в рублях с точностью до двух знаков после запятой.

14. В графе 4 раздела 2 указывается сумма неисполненных обязательств профессионального участника по денежным средствам в единицах валюты обязательств и балансовая стоимость ценных бумаг иных финансовых активов и иного имущества, подлежащего возврату профессиональным участником, в рублях с точностью до двух знаков после запятой.

15. Сведения в графе 6 раздела 2 указываются в формате “да” или “нет”.

16. Информация о производных финансовых инструментах и иностранных финансовых инструментах, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, если это применимо, отражается в разделе 1 Отчета в порядке, аналогичном порядку отражения информации по ценным бумагам.

## Приложение 7

к Указанию Банка России от 10 декабря 2015 года № 3890-У  
 “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У  
 “О сроках и порядке составления и представления отчетности  
 профессиональных участников рынка ценных бумаг  
 в Центральный банк Российской Федерации”

Код территории по ОКАТО	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОТЧЕТ О СОВЕРШЕННЫХ В ТЕЧЕНИЕ СРОКА, ПРЕДУСМОТРЕННОГО РЕШЕНИЕМ ОБ АННУЛИРОВАНИИ ЛИЦЕНЗИИ  
 ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ДЕЙСТВИЯХ ПО ПРЕКРАЩЕНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ,  
 СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ  
 по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

Полное/сокращенное фирменные наименования профессионального участника \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0420425  
 Недельная

Предмет обязательства	Сведения об объеме обязательств		Предпринятые действия по прекращению обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	Планируемая дата окончания расчетов с клиентом (депонентом)
	сумма обязательств по денежным средствам в единицах валюты обязательств / объем вложений в ценные бумаги, иные финансовые активы и иное имущество в валюте Российской Федерации	количество ценных бумаг, штук		
1	2	3	4	5
Ценные бумаги	X	X	X	X
акции				
облигации				
паи				
депозитарные расписки				

1	2	3	4	5
закладные				
производные финансовые инструменты				
иное				
Денежные средства	X	X	X	X
...		X		
Иное	X	X	X	X
...		X		

Единоличный исполнительный орган

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

Контролер

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0420425  
“Отчет о совершенных в течение срока, предусмотренного решением  
об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг,  
действиях по прекращению обязательств, связанных с осуществлением  
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”**

1. Отчетность по форме 0420425 “Отчет о совершенных в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, действиях по прекращению обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг” (далее – Отчет) составляется профессиональными участниками, имеющими лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности форекс-дилера, в отношении которых Банком России принято решение об аннулировании соответствующей лицензии, предусматривающее срок для прекращения обязательств, связанных с осуществлением соответствующей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе по возврату имущества клиентам, по истечении которого прекращается действие лицензии.

Отчет составляется на еженедельной основе по состоянию на последний календарный день недели, начиная с недели, следующей за неделей, когда профессиональным участником было получено

уведомление об аннулировании лицензии, и представляется в Банк России в течение семи календарных дней с указанной даты начиная с 1 апреля 2016 года.

2. В графе 2 указывается сумма обязательств по денежным средствам в единицах валюты обязательств и балансовая стоимость ценных бумаг, иных финансовых активов и иного имущества, подлежащих возврату клиенту (депоненту), в рублях с точностью до двух знаков после запятой.

3. В графе 3 указывается количество ценных бумаг в штуках.

4. В графе 4 указывается один из следующих кодов предпринятых действий по прекращению обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности:

1 – обязательство исполнено в полном объеме;

2 – обязательство исполнено частично;

3 – профессиональный участник действий не предпринял.

5. В графе 5 указывается планируемая дата окончания расчетов с клиентами (депонентами) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

**Приложение 8**

к Указанию Банка России от 10 декабря 2015 года № 3890-У  
 “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У  
 “О сроках и порядке составления и представления отчетности  
 профессиональных участников рынка ценных бумаг  
 в Центральный банк Российской Федерации”

Код территории по ОКАТО	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

**ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ (ПРЕКРАЩЕНИИ) ДОГОВОРА С ЭМИТЕНТОМ  
 НА ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЦЕННЫХ БУМАГ  
 по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.**

Полное/сокращенное фирменные наименования  
 профессионального участника \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0420426  
 На нерегулярной основе

Номер строки	Код причины направления информации	Сведения об эмитенте			Дата заключения (прекращения) договора	Дата акта приема-передачи реестра	Информация о лице, принявшем реестр	
		полное наименование	ИНН (TIN)	ОГРН			полное наименование	ИНН (TIN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Единоличный исполнительный орган

\_\_\_\_\_  
 (инициалы, фамилия)

Контролер

\_\_\_\_\_  
 (инициалы, фамилия)

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0420426  
“Информация о заключении (прекращении) договора с эмитентом  
на ведение реестра владельцев ценных бумаг”**

1. Отчетность по форме 0420426 “Информация о заключении (прекращении) договора с эмитентом на ведение реестра владельцев ценных бумаг” составляется профессиональными участниками, имеющими лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, и представляется в Банк России в срок не позднее трех рабочих дней после подписания акта приема-передачи реестра начиная с 1 апреля 2016 года.

2. В графе 1 указывается номер строки.

3. В графе 2 указывается один из следующих кодов основания направления информации:

З – заключение договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг;

Р – прекращение договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг;

Х – прием реестра владельцев ценных бумаг на хранение.

4. В графах 3, 8 указывается полное наименование эмитента (лица, принявшего реестр) в соответствии с его учредительными документами.

5. В графах 4, 9 указывается идентификационный номер налогоплательщика для резидентов (далее – ИНН), для нерезидентов – код “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационный номер в стране регистрации. При отсутствии у юридических лиц – резидентов данных по ИНН, у нерезидентов – по TIN или отсутствию у них регистрационного номера в стране регистрации в данных графах необходимо указывать: для резидентов – десять нулей, для нерезидентов – три нуля.

В графе 5 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента в соответствии с Единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ).

6. В графе 6 указывается дата заключения (прекращения) договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

7. В графе 7 указывается дата акта приема-передачи реестра владельцев ценных бумаг в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.



**Приложение 9**  
к Указанию Банка России от 10 декабря 2015 года № 3890-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У  
“О сроках и порядке составления и представления отчетности  
профессиональных участников рынка ценных бумаг  
в Центральный банк Российской Федерации”

**“Приложение 2**  
к Указанию Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У  
“О сроках и порядке составления и представления отчетности  
профессиональных участников рынка ценных бумаг  
в Центральный банк Российской Федерации”

**ПЕРЕЧЕНЬ  
ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ И ДРУГОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННОЙ ФЕДЕРАЛЬНЫМИ ЗАКОНАМИ,  
ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ УЧАСТНИКАМИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ  
В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Номер строки	Наименование формы отчетности, другой информации	Срок представления в Центральный банк Российской Федерации	Нормативные акты, в соответствии с которыми осуществляются составление и представление отчетности, другой информации в Центральный банк Российской Федерации
1	2	3	4
<b>Недельная</b>			
1	Отчет о совершенных в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, действиях по прекращению обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (код формы по ОКУД 0420425)	Отчет составляется на еженедельной основе по состоянию на последний календарный день недели, начиная с недели, следующей за неделей, когда профессиональным участником было получено уведомление об аннулировании лицензии, и представляется в Банк России в течение семи календарных дней с указанной даты	Настоящее Указание
<b>Месячная</b>			
2	Сведения о банковских счетах (код формы по ОКУД 0420409)	По состоянию на последний рабочий день месяца – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Настоящее Указание
3	Сведения о наиболее крупных дебиторах и кредиторах профессионального участника (код формы по ОКУД 0420412)	По состоянию на последний рабочий день месяца – не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного месяца	Настоящее Указание

1	2	3	4
4	Расчет размера собственных средств (код формы по ОКУД 0420413)	По состоянию на последний календарный день каждого месяца – в течение месяца, следующего за отчетным, до момента раскрытия профессиональным участником информации о расчете собственных средств в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам России; по требованию Банка России – не позднее трех рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России	Настоящее Указание; Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 23 октября 2008 года № 08-41/пз-н “Об утверждении Положения о порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, товарных бирж и биржевых посредников, заключающих в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2009 года № 13265, 9 июня 2010 года № 17537, 26 июля 2010 года № 17972 (Российская газета от 13 февраля 2009 года; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 5 июля 2010 года № 27; от 16 августа 2010 года № 33)
5	Отчет профессионального участника по ценным бумагам (код формы по ОКУД 0420415)	По состоянию на последний календарный день отчетного месяца включительно – не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, по состоянию на 31 декабря – не позднее 10-го рабочего дня года, следующего за отчетным	Настоящее Указание
6	Отчет о внебиржевых сделках (код формы по ОКУД 0420417)	По состоянию на последний календарный день отчетного месяца включительно – не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Настоящее Указание
7	Сведения об осуществлении профессиональным участником брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами (код формы по ОКУД 0420418)	По состоянию на последний календарный день месяца включительно – не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Настоящее Указание
8	Сведения об осуществлении деятельности форекс-дилера (код формы по ОКУД 0420422)	По состоянию на последний календарный день месяца включительно – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Настоящее Указание
Квартальная			
9	Сведения об аффилированных лицах и структуре собственности профессионального участника (код формы по ОКУД 0420402)	Ежеквартально по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря включительно – не позднее 30 апреля, 31 июля, 31 октября, 15 февраля; по требованию Банка России – не позднее 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России	Настоящее Указание
10	Сведения об органах управления и работниках профессионального участника (код формы по ОКУД 0420404)	По состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря включительно – не позднее 30 апреля, 31 июля, 31 октября, 15 февраля	Настоящее Указание

1	2	3	4
11	Показатели бухгалтерского баланса (код формы по ОКУД 0420410)	По состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря включительно – не позднее 30 апреля, 31 июля, 31 октября, 31 марта	Настоящее Указание
12	Показатели отчета о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0420411)	По состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря включительно – не позднее 30 апреля, 31 июля, 31 октября, 31 марта	Настоящее Указание
13	Сведения о вложениях в выпущенные нерезидентами ценные бумаги (портфельные инвестиции) (код формы по ОКУД 0420416)	По состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря включительно – не позднее 30 апреля, 31 июля, 31 октября, 15 февраля	Настоящее Указание
14	Отчет регистратора (код формы по ОКУД 0420420)	По состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря включительно – не позднее 30 апреля, 31 июля, 31 октября, 15 февраля	Настоящее Указание
15	Отчет о движении иностранных активов и пассивов профессионального участника по отношению к нерезидентам при наличии между ним и нерезидентами отношений в рамках прямых инвестиций (код формы по ОКУД 0420421)	Ежеквартально не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом	Настоящее Указание
Годовая			
16	Отчет о соблюдении кодекса профессиональной этики; пояснительная записка	Ежегодно не позднее 45 дней после даты окончания отчетного периода	Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 13 сентября 2005 года № 05-35/пз-н "Об утверждении Положения о порядке, сроке и форме представления специализированными депозитариями, управляющими компаниями, брокерами и негосударственными пенсионными фондами отчетности о соблюдении в своей деятельности требований кодексов профессиональной этики", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 14 октября 2005 года № 7071 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 24 октября 2005 года № 43)
На нерегулярной основе			
17	Общие сведения о профессиональном участнике (код формы по ОКУД 0420401)	Не позднее 10 рабочих дней, следующих за датой: получения первой лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг; фактического изменения сведений	Настоящее Указание

1	2	3	4
18	Сведения об аудиторской организации (аудиторе) (код формы по ОКУД 0420406)	Не позднее пяти рабочих дней после: даты заключения договора с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности; даты заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности; даты заключения договора на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности с другой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором); даты получения аудиторского заключения	Настоящее Указание
19	Сведения о договорах страхования профессиональной деятельности (код формы по ОКУД 0420407)	Не позднее пяти рабочих дней после наступления одного из следующих событий: заключения договора страхования со страховщиком; заключения дополнительного соглашения к договору страхования, касающегося изменения показателей, предусмотренных Отчетом	Настоящее Указание
20	Информация об участии в судебных процессах, ответчиком в которых выступил профессиональный участник (код формы по ОКУД 0420408)	Отчет составляется в случае участия организации в качестве ответчика в судебных процессах, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг. Отчет представляется не позднее пяти рабочих дней, следующих за датой наступления хотя бы одного из перечисленных событий: получения организацией определения суда о назначении дела к судебному разбирательству; получения организацией копии решения суда; исполнения требований судебных актов; получения организацией документов, подтверждающих изменение оснований или предмета иска, отказа от иска; получения организацией определения суда об утверждении мирового соглашения	Настоящее Указание
21	Информация о лицах, которым профессиональными участниками поручено проведение идентификации (код формы по ОКУД 0420419)	Отчет представляется в течение пяти рабочих дней после заключения или расторжения договора, на основании которого кредитной организации было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца	Настоящее Указание
22	Сведения об учредителях (участниках) форекс-дилера (код формы по ОКУД 0420423)	Отчет представляется не позднее 10 рабочих дней, следующих за датой, когда форекс-дилер узнал или должен был узнать об изменении состава учредителей (участников) форекс-дилера, имеющих право прямо распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал форекс-дилера	Настоящее Указание

1	2	3	4
23	Справка о требованиях и обязательствах, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, подлежащих прекращению в течение срока, предусмотренного решением об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (код формы по ОКУД 0420424)	Отчет составляется по состоянию на дату получения уведомления об аннулировании лицензии и представляется в Банк России в течение семи рабочих дней со дня получения уведомления об аннулировании лицензии, но не позднее семи рабочих дней до указанной в уведомлении об аннулировании лицензии даты прекращения действия лицензии	Настоящее Указание
24	Информация о заключении (прекращении) договора с эмитентом на ведение реестра владельцев ценных бумаг (код формы по ОКУД 0420426)	Не позднее трех рабочих дней после подписания акта приема-передачи реестра	Настоящее Указание

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40346

14 декабря 2015 года

№ 3896-У

## УКАЗАНИЕ

### О требованиях к положению о рейтинговом комитете, в том числе порядку работы рейтингового комитета кредитного рейтингового агентства

Настоящее Указание на основании части 8 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ) устанавливает требования к положению о рейтинговом комитете кредитного рейтингового агентства, в том числе порядку работы рейтингового комитета кредитного рейтингового агентства (далее – рейтинговый комитет).

1. Положение о рейтинговом комитете (далее – Положение) утверждается внутренними документами кредитного рейтингового агентства общим собранием акционеров (участников) кредитного рейтингового агентства либо советом директоров (наблюдательным советом) кредитного рейтингового агентства (при его наличии), либо коллегиальным исполнительным органом кредитного рейтингового агентства (при его наличии).

Внесение изменений в Положение производится путем утверждения Положения в новой редакции в соответствии с требованиями, установленными настоящим пунктом.

2. Положение должно определять следующее.

2.1. Компетенцию рейтингового комитета, в соответствии с которой рейтинговый комитет вправе осуществлять деятельность и принимать решения исключительно в отношении подготовки, присвоения, подтверждения, пересмотра, отзыва кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам (рейтинговые действия) и организации работы рейтингового комитета.

2.2. Меры, обеспечивающие:

независимость работы рейтингового комитета, в том числе от любого политического и (или) экономического влияния;

предотвращение, выявление существующих или потенциальных конфликтов интересов, управление ими в ходе формирования и работы рейтингового комитета, в том числе соблюдение требования ча-

сти 2 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ;

выполнение требований частей 5 и 6 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ.

2.3. Порядок формирования рейтингового комитета, предусматривающий:

процедуры определения состава рейтингового комитета в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, в том числе для рассмотрения мотивированных апелляций, предусмотренных частями 5 и 6 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ (далее – мотивированная апелляция), с учетом рейтингового действия, характеристик объекта рейтинга;

порядок назначения председателя рейтингового комитета, исключающий исполнение полномочий председателя рейтингового комитета ведущим рейтинговым аналитиком для объекта рейтинга, рассматриваемого на заседании такого рейтингового комитета.

2.4. Полномочия председателя рейтингового комитета.

2.5. Порядок работы рейтингового комитета, предусматривающий:

порядок и сроки проведения заседаний рейтингового комитета;

формы проведения заседаний рейтингового комитета;

порядок и сроки представления членам рейтингового комитета материалов к заседаниям рейтингового комитета;

перечень лиц, обладающих правом созыва рейтингового комитета;

порядок участия в заседаниях рейтингового комитета иных лиц помимо членов рейтингового комитета с соблюдением требований, предусмотренных частью 2 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ;

порядок рассмотрения доклада и предложений ведущего рейтингового аналитика о кредитном рейтинге и (или) прогнозе по кредитному рейтингу, в том числе порядок выступления рейтинговых аналитиков и иных участников заседания рейтингового комитета;

определение кворума для проведения заседания рейтингового комитета, который не должен быть менее двух третей от количественного состава рейтингового комитета, но не менее пяти членов рейтингового комитета, в том числе ведущего рейтингового аналитика для данного объекта рейтинга, председателя рейтингового комитета и одного рейтингового аналитика, специализирующегося на виде объектов рейтинга, к которому не относится объект рейтинга, рассматриваемый на данном заседании рейтингового комитета (в случае если кредитное рейтинговое агентство осуществляет деятельность по присвоению кредитных рейтингов в отношении различных видов объектов рейтинга);

определение порядка принятия решений о рейтинговом действии, предусматривающего: личное участие членов рейтингового комитета в принятии решений (при этом каждый член рейтингового комитета обладает одним голосом, передача которого другим членам рейтингового комитета не допускается);

принятие решений большинством голосов членов рейтингового комитета, участвующих в заседании рейтингового комитета (при этом Положением может быть предусмотрено большее число голосов, необходимое для принятия решений);

порядок подготовки решений о рейтинговых действиях, оформленных протоколом заседания рейтингового комитета, соответствующего требованиям пункта 4 настоящего Указания;

порядок обеспечения доступа заинтересованных лиц к протоколам заседаний рейтингового комитета;

порядок уведомления рейтингуемого лица о решении, принятом на заседании рейтингового комитета в отношении рейтингуемого лица, его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов, в том числе сроки такого уведомления, которые не могут превышать один рабочий день с даты проведения заседания рейтингового комитета;

порядок отчетности о результатах деятельности рейтингового комитета;

особенности условий хранения, использования, передачи материалов заседаний рейтингового комитета, обеспечивающих исключение их утраты, повреждения, искажения, несанкционированного доступа к ним.

2.6. Требования, предъявляемые к членам рейтингового комитета, включая председателя рейтингового комитета:

требования к знаниям и профессиональному опыту в соответствии с нормативными актами Банка России;

требования по соблюдению ограничений и запретов, предусмотренных Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ.

Положением могут быть предусмотрены требования к членам рейтингового комитета, дополнительные к установленным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ и нормативными актами Банка России, в том числе к их квалификации.

2.7. Права и обязанности членов рейтингового комитета, с учетом требований пункта 3 настоящего Указания.

3. Положение должно предусматривать следующие права и обязанности членов рейтингового комитета, в том числе на основе принципа равенства прав и обязанностей членов рейтингового комитета при рассмотрении вопросов, включенных в повестку рейтингового комитета.

3.1. Права членов рейтингового комитета, включающие в себя:

внесение предложений по организации подготовки и проведения заседания рейтингового комитета;

выражение мнения по всем вопросам повестки заседания рейтингового комитета;

ознакомление со всей информацией и документами, представленными к заседанию рейтингового комитета;

выход из состава рейтингового комитета.

Положением могут быть дополнительно предусмотрены иные права членов рейтингового комитета.

3.2. Обязанности членов рейтингового комитета, включающие в себя:

участие в заседании рейтингового комитета и голосование по каждому вопросу повестки заседания рейтингового комитета;

соблюдение в ходе участия в работе рейтингового комитета требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов кредитного рейтингового агентства, в том числе Положения;

ознакомление с материалами к заседанию рейтингового комитета, в том числе до проведения заседания рейтингового комитета ознакомление с докладом и предложениями ведущего рейтингового аналитика;

обеспечение конфиденциальности информации, ставшей известной члену рейтингового комитета в связи с участием в работе рейтингового комитета;

уведомление председателя рейтингового комитета, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства о наличии существующего или потенциального конфликта интересов у него и (или) иных участников заседания рейтингового комитета;

отказ от включения в состав рейтингового комитета при наличии существующего или потенциального конфликта интересов в отношении объекта рейтинга, рассматриваемого на заседании рейтингового комитета.

Положением могут быть дополнительно предусмотрены иные обязанности членов рейтингового комитета.

4. В Положении должны быть предусмотрены следующие требования к содержанию и порядку документального оформления протоколов заседаний рейтинговых комитетов.

4.1. В протоколе заседания рейтингового комитета должны быть указаны:

дата и время проведения заседания рейтингового комитета;

форма проведения заседания рейтингового комитета;

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), должности всех членов рейтингового комитета, их местонахождение;

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), должности иных лиц, присутствующих на заседании рейтингового комитета, их местонахождение;

повестка дня заседания рейтингового комитета;

краткие тезисы доклада и предложений ведущего рейтингового аналитика о кредитном рейтинге и (или) прогнозе по кредитному рейтингу;

краткие тезисы комментариев в отношении рейтингового действия по результатам доклада и предложений ведущего рейтингового аналитика, высказанных иными членами рейтингового комитета и участниками заседания рейтингового комитета, не являющимися членами рейтингового комитета;

мотивированное обоснование причин отступления от методологии при принятии решения о рейтинговом действии (в случае отступления от методологии кредитного рейтингового агентства);

вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

перечень информации и документов, рассмотренных членами рейтингового комитета в рамках заседания рейтингового комитета;

принятые на заседании рейтингового комитета решения.

Положением может предусматриваться включение в протокол иной информации.

4.2. Протокол заседания рейтингового комитета должен быть подписан всеми членами рейтингового комитета, принимавшими участие в заседании рейтингового комитета.

5. В Положении должны быть также предусмотрены следующие требования к содержанию мотивированной апелляции, порядку рассмотрения мотивированной апелляции, принятию решения по ней и уведомлению заинтересованных лиц об указанном решении.

5.1. В мотивированной апелляции должны быть указаны:

дата составления мотивированной апелляции;

полное наименование организации, представившей мотивированную апелляцию, место нахождения организации, контактный телефон, почтовый адрес, адрес электронной почты организации, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и подпись руководителя организации (для мотивированных апелляций рейтингуемых лиц);

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и подпись члена рейтингового комитета, представившего мотивированную апелляцию (для мотивированных апелляций членов рейтингового комитета);

решение рейтингового комитета, на которое подается мотивированная апелляция;

мотивированное обоснование позиции рейтингуемого лица или члена рейтингового комитета, несогласного с решением рейтингового комитета.

5.2. Порядок и сроки рассмотрения мотивированных апелляций членов рейтингового комитета и рейтингуемых лиц, включающий в себя:

порядок созыва и сроки проведения заседаний рейтингового комитета;

порядок привлечения к участию в заседании рейтингового комитета о рассмотрении мотивированной апелляции рейтинговых аналитиков, не участвовавших в предыдущем заседании.

5.3. Порядок и сроки уведомления заинтересованных лиц о принятом решении по мотивированной апелляции.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40349

17 декабря 2015 года

№ 3903-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке согласования Банком России кандидатов на должность единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, требованиям к деловой репутации**

Настоящее Указание на основании частей 2 и 7 статьи 7, части 1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации) устанавливает порядок согласования Банком России кандидатов на должность единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства, а также лиц, временно исполняющих обязанности указанных должностных лиц (далее – кандидат на должность), порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, требованиям к деловой репутации.

#### **Глава 1. Порядок согласования Банком России кандидата на должность**

1.1. Для согласования кандидата на должность кредитное рейтинговое агентство представляет в Банк России (Департамент допуска на финансовый рынок (далее – уполномоченное структурное подразделение) заявление о согласовании кандидата на должность (далее – заявление о согласовании) (приложение к настоящему Указанию).

1.2. К заявлению о согласовании прилагаются следующие документы:

копия документа, удостоверяющего личность кандидата на должность;

копия трудовой книжки и (или) трудовых договоров за последние пять лет, заключенных кандидатом на должность с организациями, осуществлявшими деятельность на финансовом рынке;

копия документа о высшем профессиональном образовании;

копия справки о наличии (отсутствии) судимости, полученная не ранее чем за три месяца до даты представления заявления о согласовании;

копия выписки из реестра дисквалифицированных лиц, полученная не ранее чем за три месяца до даты представления заявления о согласовании.

Если кандидат на должность получил образование в иностранном государстве, также должна быть представлена заверенная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства, либо уполномоченным им лицом, а в случае, предусмотренном абзацем 4 пункта 1.5 настоящего Указания, уполномоченным лицом кредитного рейтингового агентства, копия свидетельства о признании документа иностранного государства об уровне образования и (или) квалификации на территории Российской Федерации, выданного федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере образования.

Указанная копия свидетельства не представляется, если документ об уровне образования и (или)

квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) о квалификации, признаваемых в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 19 сентября 2013 года № 1694-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 39, ст. 5007; 2014, № 12, ст. 1330), либо документ об уровне образования и (или) квалификации выдан иностранной образовательной организацией, не включенной в упомянутый перечень, но находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании и (или) квалификации.

Если кандидат на должность является иностранным гражданином или лицом без гражданства, должны быть также представлены заверенные лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства, либо уполномоченным им лицом, а в случае, предусмотренном абзацем 4 пункта 1.5 настоящего Указания, уполномоченным лицом кредитного рейтингового агентства, копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

1.3. Кредитное рейтинговое агентство вправе предоставить иные документы, помимо указанных в пункте 1.2 настоящего Указания, подтверждающие соответствие кандидата на должность требованиям, установленным статьей 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

1.4. Документы, представляемые в уполномоченное структурное подразделение, выданные или удостоверенные компетентными органами иностранных государств, должны быть в установленном порядке легализованы, если иное не установлено международными договорами. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в уполномоченное структурное подразделение с приложением нотариально заверенного перевода указанных документов на русский язык.

1.5. Заявление о согласовании, представляемое в соответствии с настоящим Указанием кредитным рейтинговым агентством, должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства (лицом, временно исполняющим его обязанности), либо уполномоченным

им лицом с приложением подтверждающих полномочия документов.

Подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства (лица, временно исполняющего его обязанности), либо уполномоченного им лица должна быть заверена печатью кредитного рейтингового агентства (при наличии).

Копии документов, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Указания, должны быть нотариально удостоверены или заверены лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства (лицом, временно исполняющим его обязанности), либо уполномоченным им лицом с приложением подтверждающих полномочия документов.

В случае представления заявления о согласовании кандидата на должность единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства либо лица, временно исполняющего его обязанности, указанное заявление подписывается уполномоченным лицом, которому предоставлено указанное право в соответствии с федеральными законами и уставом кредитного рейтингового агентства (далее – уполномоченное лицо кредитного рейтингового агентства), с приложением подтверждающих полномочия документов, а копии документов, представляемых кредитным рейтинговым агентством в уполномоченное структурное подразделение в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания, должны быть нотариально удостоверены или заверены уполномоченным лицом кредитного рейтингового агентства.

1.6. В документах, представляемых в уполномоченное структурное подразделение, содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и даты составления, и проставлением печати (при наличии) кредитного рейтингового агентства на заверительной надписи.

1.7. Заявление о согласовании может быть представлено в Банк России в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства (лица, временно исполняющего его обязанности), либо уполномоченного им лица, посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

В случае представления в Банк России кредитным рейтинговым агентством заявления о согласовании в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, к заявлению о согласовании прикрепляются файлы с документами, указанными в пункте 1.2 настоящего Указания, в отсканированном виде.

В случае представления заявления о согласовании кандидата на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства, либо лица, временно исполняющего его обязанности, в виде электронного документа, заявление о согласовании подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица кредитного рейтингового агентства.

1.8. В случаях представления кредитным рейтинговым агентством документов, оформленных с нарушением требований пунктов 1.4–1.6 настоящего Указания, а также непредставления документов, предусмотренных в пунктах 1.1 и 1.2 настоящего Указания, в полном объеме, представленные в уполномоченное структурное подразделение документы в течение 10 рабочих дней со дня их регистрации в Банке России возвращаются кредитному рейтинговому агентству без рассмотрения с указанием причины возврата либо уполномоченное структурное подразделение направляет письмо в виде электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью с указанием причины непринятия заявления о согласовании.

Повторно представленные в уполномоченное структурное подразделение документы являются вновь поступившими.

1.9. Уполномоченное структурное подразделение в месячный срок со дня регистрации в Банке России заявления о согласовании и документов, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания, представленных кредитным рейтинговым агентством, в случае установления соответствия кандидата на должность требованиям, установленным статьей 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, принимает решение о согласовании кандидата на должность, а в случае установления несоответствия требованиям, установленным статьей 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации и (или) в случае выявления в представленных документах искаженных и (или) недостоверных сведений принимает решение об отказе в согласовании кандидата на должность, направляя уведомление о принятом решении.

1.10. Уведомление о согласовании (об отказе в согласовании) кандидата на должность подписыва-

ется директором (заместителем директора) уполномоченного структурного подразделения.

Уведомление об отказе в согласовании должно содержать причины, послужившие основанием для отказа.

1.11. Кандидат на должность, сведения о котором представлены в составе документов для внесения сведений в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии с Федеральным законом о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, считается согласованным с даты принятия Банком России решения о внесении сведений о кредитном рейтинговом агентстве в реестр кредитных рейтинговых агентств.

## Глава 2. Порядок оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, требованиям к деловой репутации

2.1. Оценка соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, требованиям к деловой репутации проводится на постоянной основе при осуществлении Банком России надзора за деятельностью кредитных рейтинговых агентств.

2.2. Банк России при проведении оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, требованиям к деловой репутации использует документально подтвержденную информацию, полученную в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.3. Лицо, указанное в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, признается соответствующим требованиям к деловой репутации при отсутствии выявленных фактов, свидетельствующих о его несоответствии требованиям к деловой репутации, установленным в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

2.4. В случае выявления фактов, свидетельствующих о несоответствии лица, указанного в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, уполномоченное структурное подразделение принимает решение о направлении в кредитное рейтинговое агентство предписания с требованием

о замене указанного лица в установленный предписанием срок.

Предписание направляется не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем выявления уполномоченным структурным подразделением фактов, свидетельствующих о несоответствии лица, указанного в части 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 7 Федерального закона о деятельности кре-

дитных рейтинговых агентств в Российской Федерации.

### Глава 3. **Заключительные положения**

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 17 декабря 2015 года № 3903-У

“О порядке согласования Банком России кандидатов на должность  
единоличного исполнительного органа или его заместителя  
и контролера (руководителя службы внутреннего контроля)  
кредитного рейтингового агентства и порядке оценки Банком России  
соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона  
от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных  
рейтинговых агентств в Российской Федерации,  
о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона  
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”  
и признании утратившими силу отдельных положений  
законодательных актов Российской Федерации”,  
требованиям к деловой репутации”

Департамент допуска на финансовый рынок  
Банка России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

## ЗАЯВЛЕНИЕ О СОГЛАСОВАНИИ КАНДИДАТА НА ДОЛЖНОСТЬ<sup>1</sup>

(название должности, на которую претендует кандидат)

(полное наименование кредитного рейтингового агентства на русском языке)

(ИНН, ОГРН)

(адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц)

(регистрационный номер в реестре кредитных рейтинговых агентств)

(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии). Если изменялись фамилия, имя, отчество,  
дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии, имена, отчества)

1. Дата рождения: \_\_\_\_\_.
2. Место рождения: \_\_\_\_\_.
3. Гражданство: \_\_\_\_\_.
4. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ): \_\_\_\_\_.
5. Место жительства (регистрации): \_\_\_\_\_.
6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется): \_\_\_\_\_.

<sup>1</sup> Рекомендуемый для заполнения образец.

№ п/п	Сведения о кандидате на должность	Содержание сведений о кандидате на должность
<b>Сведения о деловой репутации кандидата</b>		
1	Наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений	
2	Неисполнение лицом, являющимся или являвшимся руководителем финансовой организации либо членом ее совета директоров (наблюдательного совета), обязанностей по предупреждению банкротства, установленных законодательством о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, если с даты такого нарушения прошло менее трех лет	
3	Привлечение лица в соответствии с законодательством о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечение лица к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если с даты принятия арбитражным судом решения о признании финансовой организации банкротом прошло менее трех лет	
4	Осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации, которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом), если с даты принятия соответствующего решения прошло менее трех лет	
5	Осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) финансовой организации, если в отношении указанного лица имеются вступившие в законную силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом правонарушений при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, если с даты принятия соответствующих решений прошло менее трех лет	
6	Осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера в финансовой организации в момент совершения этой организацией нарушения, за которое у нее была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности либо за которое она была исключена из соответствующего реестра (списка), если с даты такого отзыва (аннулирования) или исключения из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет	
7	Осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра (списка) за нарушение законодательства (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра (списка), если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет	

8	Наличие у лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации, у которой была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности на финансовом рынке либо которая была исключена из соответствующего реестра (списка) по основаниям, предусмотренным федеральными законами (за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из реестра (списка)	
9	Совершение лицом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) на должность, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях	
10	Дисквалификация лица, срок которой не истек на день назначения (избрания) его на должность	
11	Осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (аудитора), ревизора или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню введения временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к введению временной администрации), если со дня введения такой администрации прошло менее трех лет	
12	Неоднократное расторжение с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 и 7 <sup>1</sup> части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации <sup>1</sup> , если со дня расторжения такого трудового договора прошло менее трех лет	
13	Предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации	
14	Применение в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку и представление отчетности (функции руководителя, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности	
15	Признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность, лица виновным в причинении убытков юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа юридического лица	

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3.

	<b>Сведения о высшем профессиональном образовании</b>	
16	Наименование высшего учебного заведения, год окончания, квалификация, специальность, номер диплома	
	<b>Сведения о соответствии лица требованиям к опыту работы в финансовой организации</b>	
17	Место работы и должность на дату подписания анкеты	
18	Сведения о трудовой деятельности, в том числе по совместительству, за последние 5 лет, предшествовавших дате заполнения заявления (указываются полные наименования и места нахождения организаций, периоды работы в каждой организации, занимаемая должность)	
19	Сведения о трудовой деятельности в финансовых организациях, в том числе по совместительству, за последние 5 лет, предшествовавших дате заполнения заявления (указываются полные наименования и места нахождения организаций, периоды работы в каждой организации, номер и дата лицензии, вид деятельности, занимаемая должность)	
20	Сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы кандидата), которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), номера телефонов)	

Полноту и достоверность представленных сведений подтверждаю.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен. Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящего заявления и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

Факты, изложенные в прилагаемых к настоящему заявлению документах, не изменились на дату представления настоящего заявления.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, в отношении которого заполнены сведения, его подпись и дата)

К заявлению о согласовании на должность прилагаются следующие подтверждающие документы:

№	Наименование документа	Количество листов	Количество экземпляров
1	2	3	4

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
МП  
(при наличии)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)



Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2015 года  
Регистрационный № 40347

24 декабря 2015 года

№ 3910-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2015 года № 38) абзацы второй и третий пункта 2 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35372 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2014 года № 117–118), изложить в следующей редакции:

“Подпункт 1.1, абзацы седьмой, четырнадцатый и пятнадцатый подпункта 1.9, подпункт 1.10 и абза-

цы шестой, седьмой, восьмой и девятый подпункта 1.11 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2017 года.

Абзацы пятый, шестой и тринадцатый подпункта 1.9 пункта 1 настоящего Указания действуют по 31 декабря 2016 года включительно.”

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Территориальные учреждения  
Банка России  
от 30.12.2015 № ИН-03-13/4

## Информационное письмо

В связи с признанием утратившими силу Положения Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками” и Положения Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П “О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” отменить:

письмо Банка России от 5 октября 1998 года № 273-Т “Методические рекомендации к Положению Банка России “О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” от 31 августа 1998 года № 54-П”;

письмо Банка России от 14 октября 1998 года № 285-Т “Методические рекомендации к Положению Банка России “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и

размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета” от 26 июня 1998 г. № 39-П”;

письмо Банка России от 24 марта 1999 года № 104-Т “О применении Положений Банка России от 26.06.98 г. № 39-П, от 31.08.98 г. № 54-П, а также Методических рекомендаций Банка России от 14.10.98 г. № 285-Т”;

письмо Банка России от 27 декабря 1999 года № 361-Т “О применении Положения Банка России от 26.06.98 г. № 39-П”.

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

Территориальные учреждения  
Банка России

Структурные подразделения  
Банка России

Кредитные организации

от 30.12.2015 № ИН-04-41/5

### Информационное письмо

В связи с вопросами, возникающими при оценке кредитного риска по ссудам, реструктурированным с 1 декабря 2014 года, по которым уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации принято решение о признании таких ссуд реструктурированными без ухудшения оценки качества обслуживания долга, Банк России информирует.

При оценке кредитного риска по данным реструктурированным ссудам кредитная организация вправе не изменять оценку качества обслуживания долга, если на дату оценки:

отсутствует очередная реструктуризация ссуды, учитываемая при оценке качества обслуживания долга в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П);

заемщику прямо или косвенно (через третьих лиц) не предоставлялась новая ссуда в целях погашения долга по ранее предоставленной ему реструктурированной ссуде;

отсутствуют иные обстоятельства, требующие в соответствии с Положением Банка России № 254-П изменения оценки качества обслуживания долга по ссуде.

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России», размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и действует с 1 января 2016 года.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 122

31 декабря 2015

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва

# Уважаемые читатели!

## Поздравляем вас с Новым годом!



**Вестник Банка России**  
**№ 122 (1718)**  
**31 декабря 2015**

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

#### **Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

#### **Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

#### **Члены совета:**

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

#### **Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

#### **Учредитель**

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

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

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 "Типография Возрождение"

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994