

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ .....</b>	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>9</b>
Приказ Банка России от 26.05.2017 № ОД-1368 .....	9
Приказ Банка России от 26.05.2017 № ОД-1369 .....	9
Приказ Банка России от 26.05.2017 № ОД-1370 .....	10
Приказ Банка России от 26.05.2017 № ОД-1371 .....	10
Приказ Банка России от 26.05.2017 № ОД-1372 .....	11
Приказ Банка России от 26.05.2017 № ОД-1373 .....	11
Приказ Банка России от 26.05.2017 № ОД-1374 .....	12
Приказ Банка России от 26.05.2017 № ОД-1375 .....	12
Приказ Банка России от 29.05.2017 № ОД-1394 .....	13
Приказ Банка России от 29.05.2017 № ОД-1395 .....	14
Приказ Банка России от 29.05.2017 № ОД-1396 .....	15
Приказ Банка России от 29.05.2017 № ОД-1397 .....	16
Приказ Банка России от 29.05.2017 № ОД-1398 .....	17
Объявления временной администрации по управлению КБ “МСБ” (ООО) .....	17
Информация о финансовом состоянии КБ “МСБ” (ООО) .....	18
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ .....</b>	<b>19</b>
Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У “Об оценке экономического положения банков” .....	19
Указание Банка России от 06.04.2017 № 4346-У “О внесении изменений в пункты 2.10 и 4.2	
Указания Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У “О составе и структуре активов	
акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов” .....	58
Указание Банка России и Минфина России от 07.04.2017 № 4349-У/59н “О неприменении	
отдельных нормативных правовых актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг	
и Министерства финансов Российской Федерации в сфере ведения профессиональными	
участниками рынка ценных бумаг внутреннего учета сделок и операций” .....	59
Указание Банка России от 29.05.2017 № 4390-У “О неприменении отдельных приказов	
Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального	
развития Российской Федерации” .....	60
Указание Банка России от 29.05.2017 № 4391-У “О неприменении отдельных нормативных	
правовых актов Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку	
при Правительстве Российской Федерации и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг” .....	61
Информационное письмо Банка России о методологиях кредитных рейтинговых агентств	
от 30.05.2017 № ИН-06-51/24 .....	62

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

## ИНФОРМАЦИЯ

26 мая 2017

## о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной Компании “Петербургская Кредитная Гарантия” (г. Санкт-Петербург).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ОлимпФинанс СПб” (г. Санкт-Петербург).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “КосмоДеньги” (г. Санкт-Петербург).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Автомобильность” (г. Санкт-Петербург).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ЭФС-иннед.оф”**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЭФС-иннед.оф” (г. Москва).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Дукат” (г. Москва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Креб без границ”**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Креб без границ” (г. Москва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Лежар финанс”**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Лежар финанс” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Аликанте”**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Аликанте” (г. Москва).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ САРМАТ” (г. Ростов-на-Дону).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Деметра” (Оренбургская обл., г. Бузулук).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Легатто” (г. Великий Новгород).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной Компании “КредФайн” (г. Нижний Новгород).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ЦН каскад”**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЦН каскад” (Московская обл., Одинцовский р-н, г. Одинцово).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Рубли Бери”**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Рубли Бери” (Кемеровская обл., г. Новокузнецк).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Хобой” (г. Иркутск).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Финбилдинг” (г. Волгоград).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Медведь” (Белгородская обл., Чернянский р-н, пос. Чернянка).

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

Банк России 26 мая 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная Компания Селена” (Архангельская обл., г. Северодвинск).

**О регистрации документов ПАО Московская Биржа**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение зарегистрировать:

Правила организованных торгов на рынке Стандартизированных ПФИ Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”;

Правила организованных торгов на Срочном рынке Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”;

Правила допуска к участию в организованных торгах на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”. Часть III. Секция рынка депозитов.

**О регистрации изменений в Страховые правила НПФ “Профессиональный” (АО)**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение зарегистрировать изменения в Страховые правила Негосударственного пенсионного фонда “Профессиональный” (Акционерное общество) (г. Москва).

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО УК “Апрель Инвестиции”**

Банк России 25 мая 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным хедж-фондом “Универсальный”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Стратегический”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “КРСК-УА”**

Банк России 25 мая 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Инвестиции Северного Кавказа” под управлением ООО “КРСК-УА”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Свиньи и Партнеры”**

Банк России 25 мая 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным “Северо-Западный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Свиньи и Партнеры”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО “Центротраст”**

Банк России 25 мая 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Тройка Капитал”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК ПРОМСВЯЗЬ”**

Банк России 25 мая 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Открытым паевым инвестиционным фондом акций “ПРОМСВЯЗЬ – АКЦИИ”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО УК “РВМ Капитал”**

Банк России 25 мая 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “РВМ – Подмосковный”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ТЕТИС Кэпитал”**

Банк России 25 мая 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Генезис” под управлением ООО “ТЕТИС Кэпитал”.

**ООО “КТЖ Финанс”**

Банк России 26 мая 2017 года принял решение о выдаче разрешения на размещение и организацию обращения за пределами Российской Федерации неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 общества с ограниченной ответственностью “КТЖ Финанс” (г. Москва), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 4-01-00332-R, в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук.

**ИНФОРМАЦИЯ**

29 мая 2017

**об отзыве у кредитной организации Айви Банк (АО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации**

Приказом Банка России от 29.05.2017 № ОД-1394<sup>1</sup> с 29.05.2017 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Айви Банк (акционерное общество) Айви Банк (АО) (рег. № 2055, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.05.2017 кредитная организация занимала 432-е место в банковской системе Российской Федерации.

Бизнес-модель Айви Банк (АО) носила выраженный кэптивный характер и в значительной степени была ориентирована на высокорискованное кредитование заемщиков, прямо или косвенно связанных с конечными бенефициарами кредитной организации. Совершенные кредитной организацией операции и сделки привели к возникновению в деятельности банка оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и создали реальную угрозу интересам его кредиторов и вкладчиков.

Банк России неоднократно применял в отношении кредитной организации меры надзорного реагирования, включая ограничения и запрет на привлечение вкладов населения.

Осуществляемые руководством и собственниками кредитной организации мероприятия по нормализации ее деятельности признаны надзорным органом неэффективными и недостаточными. В сложившихся обстоятельствах Банком России принято решение о выводе Айви Банк (АО) с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В соответствии с приказом Банка России от 29.05.2017 № ОД-1395<sup>1</sup> в Айви Банк (АО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Айви Банк (АО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

**ИНФОРМАЦИЯ**

29 мая 2017

**об отзыве у кредитной организации РИТЦ Банк (ООО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации**

Приказом Банка России от 29.05.2017 № ОД-1396<sup>1</sup> с 29.05.2017 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) РИТЦ Банк (ООО) (рег. № 2677, г. Петрозаводск). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.05.2017 кредитная организация занимала 555-е место в банковской системе Российской Федерации. Банк не является участником системы страхования вкладов.

Вследствие возникновения острого дефицита ликвидности РИТЦ Банк (ООО) утратил способность выполнять свои обязательства перед кредиторами и фактически прекратил операционное обслуживание клиентов. При этом в действиях руководства и собственников кредитной организации прослеживались признаки недобросовестного поведения, выразившиеся в выводе активов, в результате чего банк полностью утратил капитал.

Банк России неоднократно применял в отношении кредитной организации меры надзорного реагирования, включая ограничения на осуществление отдельных операций.

До настоящего времени руководством и собственниками РИТЦ Банк (ООО) не предприняты эффективные и достаточные меры по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В соответствии с приказом Банка России от 29.05.2017 № ОД-1397<sup>1</sup> в РИТЦ Банк (ООО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

**ИНФОРМАЦИЯ**

29 мая 2017

**об аннулировании у кредитной организации НКО ПАО “ИР-Кредит” лицензии на осуществление банковских операций**

Приказом Банка России от 29.05.2017 № ОД-1398<sup>1</sup> с 29.05.2017 аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “ИР-Кредит” (публичное акционерное общество) НКО ПАО “ИР-Кредит” (рег. № 1724-К, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.05.2017 кредитная организация занимала 560-е место в банковской системе Российской Федерации.

Лицензия у НКО ПАО “ИР-Кредит” аннулирована Банком России на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в связи с решением уполномоченного органа кредитной организации о прекращении деятельности в порядке добровольной ликвидации согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и направлением в Банк России соответствующего ходатайства.

Исходя из представленных в Банк России отчетных данных, кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 21 Федерального закона “Об акционерных обществах” в НКО ПАО “ИР-Кредит” будет назначена ликвидационная комиссия.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

## **ИНФОРМАЦИЯ** о внесении записи в государственный реестр бюро кредитных историй

Банк России 22 мая 2017 года принял решение внести запись об Обществе с ограниченной ответственностью «Бюро кредитных историй «Партнер» в государственный реестр бюро кредитных историй.

## **ИНФОРМАЦИЯ** о включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29 мая 2017 года в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

биржевые облигации «Газпромбанк» (Акционерное общество), имеющие идентификационный номер выпуска 4B021600354B;

биржевые облигации Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк», имеющие идентификационный номер выпуска 4B020103349B001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие», имеющие идентификационный номер выпуска 4B020302209B001P;

биржевые облигации Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит», имеющие идентификационный номер выпуска 4B021203338B;

биржевые облигации Акционерного общества «РН Банк», имеющие идентификационный номер выпуска 4B020100170B001P;

биржевые облигации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-06-00004-T-001P;

биржевые облигации открытого акционерного общества «Российские железные дороги», имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-01-65045-D-001P, 4B02-02-65045-D-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Мобильные ТелеСистемы», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-02-04715-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Газпром нефть», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-01-00146-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Транснефть», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-06-00206-A-001P;

биржевые облигации Федерального государственного унитарного предприятия «Почта России», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-04-00005-T;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Челябинский трубопрокатный завод», имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-02-00182-A-001P, 4B02-03-00182-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества междугородной и международной электрической связи «Ростелеком», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-02-00124-A-001P;

биржевые облигации акционерного общества «Федеральная пассажирская компания», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-01-55465-E-001P;

жилищные облигации с ипотечным покрытием «Газпромбанк» (Акционерное общество), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 41800354B;

государственные облигации Иркутской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34001IRK0;

биржевые облигации Страхового акционерного общества «ВСК», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-01-10202-Z-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Детский мир», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-04-00844-A.

## **ИНФОРМАЦИЯ** об исключении ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29 мая 2017 года из Ломбардного списка Банка России исключены облигации АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «ОБРАЗОВАНИЕ» (акционерное общество).

## ИНФОРМАЦИЯ о выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла

Банк России 1 июня 2017 года выпускает в обращение памятную серебряную монету номиналом 25 рублей “Новоспасский монастырь, г. Москва” (масса драгоценного металла в чистоте – 155,5 г, проба сплава – 925, каталожный № 5115-0132) серии “Памятники архитектуры России”.

Монета имеет форму круга диаметром 60,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты – “25 РУБЛЕЙ” и дата – “2017 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Московского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены изображения: внизу – ансамбля Новоспасского монастыря в г. Москве, вверху – гравюры с панорамой

монастыря, имеются надписи: вверху по окружности – “НОВОСПАССКИЙ МОНАСТЫРЬ”, между изображениями – “МОСКВА”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты – 1,5 тыс. штук.

Выпускаемая монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

Уважаемые читатели!

В информации об аннулировании квалификационного аттестата Крыловой Светлане Владимировне, опубликованной в “Вестнике Банка России” № 68 от 18.07.2016 на с. 4, была допущена техническая ошибка в части указания причин аннулирования квалификационного аттестата. В связи с этим фразу “в связи с неоднократными и грубыми нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах” следует читать: “в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах”.

## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

26 мая 2017 года

№ ОД-1368

### ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 5 апреля 2017 года № ОД-873

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК” ООО “ТАТАГРОПРОМБАНК” (г. Казань)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 29 мая 2017 года в приложение к приказу Банка России от 5 апреля 2017 года № ОД-873 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК” ООО “ТАТАГРОПРОМБАНК” (г. Казань) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова

“Шиафетдинова Аида Мексуповна – экономист 1 категории операционного отдела Отделения-НБ Республика Татарстан”;

“Серухова Ольга Анатольевна – ведущий экономист операционного отдела РКЦ Зеленодольск Отделения-НБ Республика Татарстан;

Суворова Татьяна Ивановна – экономист 1 категории операционного отдела РКЦ Чистополь;

Верин Евгений Иванович – главный экономист экономического аппарата РКЦ Зеленодольск”.

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

Д.В. ТУЛИН

26 мая 2017 года

№ ОД-1369

### ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 14 марта 2017 года № ОД-641

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС” (публичное акционерное общество) КБ “НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС” (ПАО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 29 мая 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 14 марта 2017 года № ОД-641 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС” (публичное акционерное общество) КБ “НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС” (ПАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Шестаков Максим Леонидович – главный экономист операционного отдела Отделения Владимир;

Злобин Вячеслав Евгеньевич – ведущий юрист-консультант юридического отдела Отделения Курск;

Кизилова Лидия Николаевна – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Курск;

Овсюкова Людмила Леонидовна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Смоленск;

Борисова Татьяна Владимировна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Смоленск”.

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

Д.В. ТУЛИН

26 мая 2017 года

№ ОД-1370

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 28 апреля 2017 года № ОД-1139**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Международный строительный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “МСБ” (ООО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 29 мая 2017 года в приложение к приказу Банка России от 28 апреля 2017 года № ОД-1139 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Международный строительный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “МСБ” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами “Балалуева Елена Борисовна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Калининград”.

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

Д.В. ТУЛИН

26 мая 2017 года

№ ОД-1371

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 21 апреля 2017 года № ОД-1056**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК “ОБРАЗОВАНИЕ” (акционерное общество) АКИБ “ОБРАЗОВАНИЕ” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 29 мая 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 21 апреля 2017 года № ОД-1056 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК “ОБРАЗОВАНИЕ” (акционерное общество) АКИБ “ОБРАЗОВАНИЕ” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Ясенев Алексей Вячеславович – ведущий экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 1 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Ганюхина Юлия Сергеевна – экономист 1 категории сектора ведения Книги государственной регистрации кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Котельников Евгений Александрович – инженер 1 категории сектора управления ключевыми системами отдела безопасности и защиты информации Отделения Пермь”;

“Лукиша Максим Анатольевич – главный эксперт сектора взаимодействия с надзорным блоком Управления безопасности и защиты информации Южного ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Шаталина Татьяна Сергеевна – эксперт 1 категории сектора организационно-аналитического обеспечения и внутреннего контроля отдела безопасности и защиты информации Отделения Пермь”;

Власов Анатолий Владимирович – главный экономист отдела ликвидации кредитных организаций и регистрации ценных бумаг Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Южного 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

Д.В. ТУЛИН

26 мая 2017 года

№ ОД-1372

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 21 апреля 2017 года № ОД-1058**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “ФИНАРС Банк” (акционерное общество) “ФИНАРС Банк” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 29 мая 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 21 апреля 2017 года № ОД-1058 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “ФИНАРС Банк” (акционерное общество) “ФИНАРС Банк” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Пичугин Леонид Олегович – заведующий сектором администрирования автоматизированных систем внутрихозяйственной деятельности отдела администрирования баз данных ЕИС Управления информатизации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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

Д.В. ТУЛИН

26 мая 2017 года

№ ОД-1373

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 28 апреля 2017 года № ОД-1135**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “СИБЭС” (акционерное общество) Банк “СИБЭС” (АО) (г. Омск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 29 мая 2017 года в приложение к приказу Банка России от 28 апреля 2017 года № ОД-1135 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “СИБЭС” (акцио-

нерное общество) Банк “СИБЭС” (АО) (г. Омск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Быкова Наталья Станиславовна – главный юристконсульт юридического отдела Отделения Омск”.

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

Д.В. ТУЛИН

26 мая 2017 года

№ ОД-1374

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 13 марта 2017 года № ОД-627**

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 29 мая 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 13 марта 2017 года № ОД-627 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Торговый Городской Банк” АО БАНК “ТГБ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Котов Михаил Борисович – ведущий инженер сектора ОС и БД резервного центра отдела системно-технического обслуживания централизованных автоматизированных систем Межрегионального центра информатизации 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

Д.В. ТУЛИН

26 мая 2017 года

№ ОД-1375

**ПРИКАЗ**  
**О прекращении деятельности временной администрации по управлению**  
**кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью**  
**коммерческий банк “ГРис-Банк” ООО КБ “ГРис-Банк”**  
**(Ставропольский край, г. Пятигорск)**

В связи с решением Арбитражного суда Ставропольского края от 19.05.2017 по делу № А63-10933/2016 о принудительной ликвидации кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ГРис-Банк” (регистрационный номер Банка России – 1928, дата регистрации – 23.06.1992) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 29 мая 2017 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ГРис-Банк”, назначенной приказом Банка России от 18 августа 2016 года № ОД-2678 “О назначении временной администрации

по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ГРис-Банк” ООО КБ “ГРис-Банк” (Ставропольский край, г. Пятигорск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ГРис-Банк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору 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

Д.В. ТУЛИН

29 мая 2017 года

№ ОД-1394

### ПРИКАЗ

#### **Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Айви Банк (акционерное общество) Айви Банк (АО) (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Айви Банк (акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 29 мая 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Айви Банк (акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2055, дата регистрации – 11.09.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Айви Банк (акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Айви Банк (акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 мая 2017 года

№ ОД-1395

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Айви Банк (акционерное общество) Айви Банк (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Айви Банк (акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 2055, дата регистрации – 11.09.1992) приказом Банка России от 29 мая 2017 года № ОД-1394 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 29 мая 2017 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Айви Банк (акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Айви Банк (акционерное общество) Маслова Сергея Владимировича – главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Айви Банк (акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Айви Банк (акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

7. 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

Д.В. ТУЛИН

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 29 мая 2017 года № ОД-1395

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Айви Банк (акционерное общество)**

Руководитель временной администрации

Маслов Сергей Владимирович – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Кувакина Ирина Николаевна – главный экономист сектора анализа консолидированной отчетности отдела организации сбора отчетности кредитных организаций Управления организации и контроля надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Бабаева Мария Рафиковна – ведущий экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Щербакова Анна Владимировна – главный экономист экономического отдела Отделения 3 Москва;  
Скворцов Сергей Александрович – ведущий экономист отдела наблюдения в национальной платежной системе Управления платежных систем и расчетов ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Медведев Василий Викторович – советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович – руководитель проекта Управления реализации стратегических проектов Департамента развития финансовых рынков;

Тарасов Виктор Михайлович – главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щербакова Ольга Викторовна – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Князев Алексей Александрович – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Васильев Александр Владимирович – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

29 мая 2017 года

№ ОД-1396

## ПРИКАЗ

### **Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) РИТЦ Банк (ООО) (г. Петрозаводск)**

В связи с неисполнением кредитной организацией “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,  
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 29 мая 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 2677, дата регистрации – 10.02.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 мая 2017 года

№ ОД-1397

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) РИТЦ Банк (ООО) (г. Петрозаводск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 2677, дата регистрации – 10.02.1994) приказом Банка России от 29 мая 2017 года № ОД-1396

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 29 мая 2017 года временную администрацию по управлению кредитной организацией “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) Борисову Оксану Александровну – начальника отдела банковского надзора Отделения-НБ Республика Карелия.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

7. 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

Д.В. ТУЛИН

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 29 мая 2017 года № ОД-1397

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации  
Борисова Оксана Александровна – начальник отдела банковского надзора Отделения-НБ Республика Карелия.

Заместитель руководителя временной администрации  
Хозина Наталья Александровна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения-НБ Республика Карелия.

Члены временной администрации:

Горбанев Артем Николаевич – ведущий инженер-программист системно-технического сектора отдела информатизации Отделения-НБ Республика Карелия;

Дмитриева Ольга Викторовна – главный юристконсульт юридического отдела Отделения-НБ Республика Карелия;

Данькин Игорь Александрович – главный эксперт сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения-НБ Республика Карелия.

29 мая 2017 года

№ ОД-1398

## ПРИКАЗ

### **Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “ИР-Кредит” (публичное акционерное общество) НКО ПАО “ИР-Кредит” (г. Москва)**

В связи с решением единственного акционера кредитной организации Небанковская кредитная организация “ИР-Кредит” (публичное акционерное общество) о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 29 мая 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “ИР-Кредит” (публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 1724-К, дата регистрации – 23.03.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Небанковская кредитная организация “ИР-Кредит” (публичное акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “ИР-Кредит” (публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### **временной администрации по управлению КБ “МСБ” (ООО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Международный строительный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “МСБ” (ООО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 105005, г. Москва, ул. Бауманская, 21;
- 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Воронежская, 5, лит. А.

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### **временной администрации по управлению КБ “МСБ” (ООО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Международный строительный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “МСБ” (ООО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 11 мая 2017 года № А40-84312/17-160-88 принято заявление о признании кредитной организации Коммерческий банк “Международный строительный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) банкротом.

**ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии КБ “МСБ” (ООО)****Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 28 апреля 2017 года**

Кредитной организации: Коммерческий банк “Международный строительный банк”  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
КБ “МСБ” (ООО)

Почтовый адрес: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, 21

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные по результатам обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	1 052	1 052
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42 547	42 547
2.1	Обязательные резервы	14 062	14 062
3	Средства в кредитных организациях	829	829
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 220 773	336 944
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	184	184
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 955	3 955
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	242 103	139 617
13	Всего активов	1 511 443	525 128
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	299 035	299 035
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	105 292	105 292
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	975	975
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	13 817	13 817
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	460 785	460 785
23	Всего обязательств	774 612	774 612
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	710 000	710 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	55 221	55 221
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	129 000	129 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	123 958	123 958
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-281 348	-281 348
35	Всего источников собственных средств	736 831	736 831
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	27 004	27 004
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 722 816	2 722 816
38	Условные обязательства некредитного характера	14 014	14 014

Руководитель временной администрации по управлению КБ “МСБ” (ООО)

Г.А. Алексенцева

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
19 мая 2017 года  
Регистрационный № 46771

3 апреля 2017 года

№ 4336-У

## УКАЗАНИЕ

### Об оценке экономического положения банков

Настоящее Указание на основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает порядок оценки экономического положения банков.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок:

- капитала;
- активов;
- доходности;
- ликвидности;
- процентного риска;
- риска концентрации;

обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 де-

кабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324, 29 декабря 2015 года № 40347, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 года № 42927, 7 ноября 2016 года № 44256, 22 декабря 2016 года № 44885 (далее – Инструкция Банка России № 139-И), и Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222, 29 сентября 2015 года № 39058 (далее – обязательные нормативы);

качества управления;

прозрачности структуры собственности банка.

1.2. При оценке экономического положения банков учитывается наличие действующих в отношении банков мер, примененных в соответствии со статьями 38 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьей 189<sup>9</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. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”), а также наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций в соответствии со статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и (или) оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в соответствии со статьей 189<sup>10</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

1.4. Оценка экономического положения банков осуществляется главными управлениями Банка России, или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службой текущего банковского надзора

Банка России (далее – структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банков) путем отнесения банка к одной из классификационных групп (подгрупп).

## Глава 2. Характеристика классификационных групп

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

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

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

2.2.1. К подгруппе 2.1 относятся банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований: капитал, активы, ликвидность или качество управления оцениваются как удовлетворительные, риск концентрации оценивается как приемлемый, а структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной;

доходность оценивается как удовлетворительная; не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

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

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

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

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

2.3.2. Структура собственности оценивается как непрозрачная.

2.3.3. Качество управления признается сомнительным.

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

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

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

2.4. К группе 4 относятся банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов, устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований.

2.4.1. Капитал, активы или ликвидность оценены как неудовлетворительные.

2.4.2. Качество управления оценивается как неудовлетворительное.

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

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

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

2.5.1. Основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных параграфом 4<sup>1</sup> главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, независимо от того, приняты ли в отношении банка меры воздействия по данным основаниям.

2.5.2. Основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

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

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

3.1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И фактическое значение обязательного норматива “Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка” формы отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” (далее – форма 0409135), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (далее – Указание Банка России № 4212-У).

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

$$\text{ПК2} = \frac{K}{A - \text{Ариск}_0} \times 100\%,$$

где:

К – собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 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, 26 августа 2016 года № 43442. Представляют собой значение показателя “Собственные средства (капитал), итог” формы отчетности 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У;

А – активы. Представляют собой значение показателя “Все активы” формы 0409806 “Бухгал-

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

Ариск<sub>0</sub> – совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска. Представляет собой значение показателя Ариск<sub>0</sub> формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

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

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

где:

балл<sub>i</sub> – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 настоящего пункта (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 настоящего пункта (весовая оценка).

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

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

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

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

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

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

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

где:

СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006, 6 декабря 2016 года № 44596 (далее – Положение Банка России № 254-П) (далее – ссуды), на основе данных формы 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409115);

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

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

$$\text{ПА2} = \frac{A_{20} - (\text{РП}_{20} + (\text{РР}_{20} - \text{Р}))}{K} \times 100\%,$$

где:

A<sub>20</sub> – активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября

2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443 (далее – Положение Банка России № 283-П), должны быть сформированы в размере более 20 процентов. Определяются на основе данных формы 0409115;

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

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

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

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

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

где:

$СЗпр$  – ссуды, просроченные свыше чем на 30 календарных дней, определенные на основе данных формы 0409115.

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

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

где:

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

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

3.2.5. Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 “Мак-

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

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

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

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

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

где:

$\text{балл}_i$  – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.7 настоящего пункта (балльная оценка);

$\text{вес}_i$  – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.7 настоящего пункта (весовая оценка).

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

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

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

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

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

3.3.1. Показатель прибыльности активов (ПД1<sub>0</sub>) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов по формуле:

$$\text{ПД1}_0 = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}}}{\text{А}_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

ФР – финансовый результат банка, представляющий собой показатель “Прибыль (убыток) до налогообложения” формы отчетности 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409807) (показатели формы 0409807 определяются в соответствии с Разработочной таблицей для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, увеличенный на величину отрицательной переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определена банком при отсутствии средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг (расшифровка с кодом обозначения 6102 формы отчетности 0409110 “Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409110), и уменьшенный на величину положительной переоценки указанных ценных бумаг (расшифровка с кодом обозначения 6101 формы 0409110).

ЧД<sub>раз</sub> – чистые доходы от разовых операций. Представляют собой разность между доходами и расходами от разовых операций банка.

К доходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 28402 формы отчетности 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409102), доходы от выбытия (реализации) имущества (символы 29101, 29102, 29103 формы 0409102), а также прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности банка (итог по символам 29401–29407 формы 0409102).

К расходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 47402 формы 0409102), расходы банка по выбытию (реализации) имущества (символы 48201, 48202, 48203 формы 0409102), расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, учитываемые на символах 48601–48605, 48609, 48611 формы 0409102);

А<sub>ср</sub> – средняя величина активов. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным

отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя А.

3.3.2. Показатель прибыльности капитала (ПД2<sub>0</sub>) определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала по формуле:

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

где:

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

К<sub>ср</sub> – средняя величина капитала. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя К.

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

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

где:

Рау – административно-управленческие расходы. Представляют собой итог по разделу 8 части 4 формы 0409102, за исключением налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (символ 48413 формы 0409102), расходов от выбытия (реализации) имущества (сумма расходов, учитываемых на символах 48201–48203 формы 0409102);

ЧД – значение показателя “Чистые доходы (расходы)” формы 0409807.

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

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

где:

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

Дп – процентные доходы по ссудам. Представляют собой сумму значений показателя “Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях”, показателя “Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями” и показателя “Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)” формы 0409807. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги представляют собой показатель “Процентные доходы от вложений в ценные бумаги” формы 0409807;

Рп – процентные расходы. Представляют собой сумму значений показателя “Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций”, показателя “Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями” и показателя “Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам” формы 0409807.

3.3.5. Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, по формуле:

$$\text{ПД6} = \frac{\text{Дп}}{\text{СЗ}_{\text{cp}}} \times 100\% - \frac{\text{Рп}}{\text{ОБ}_{\text{cp}}} \times 100\%,$$

где:

$\text{СЗ}_{\text{cp}}$  – средняя величина ссуд. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя СЗ;

$\text{ОБ}_{\text{cp}}$  – средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Обязательства, генерирующие процентные выплаты, представляют собой значение показателя “Всего обязательств” за вычетом значений показателей “Прочие обязательства”, “Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон”, “Обязательства по текущему налогу на прибыль” и “Отложенные налоговые обязательства” формы 0409806. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя.

3.3.6. Значение показателей группы показателей оценки доходности указывается в процентах годовых. Приведение значений показателей группы показателей оценки доходности к годовой оценке

производится путем умножения их значений, полученных на квартальную отчетную дату, на 12 и деления на количество месяцев, прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

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

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

где:

балл<sub>i</sub> – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.3.1–3.3.5 настоящего пункта (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.3.1–3.3.5 настоящего пункта (весовая оценка).

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

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

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

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

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

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

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

где:

Лат – ликвидные активы банка. Представляют собой значение показателя Лат формы 0409135,

рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И;

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

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

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

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

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

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

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

где:

Овм – обязательства (пассивы) до востребования. Представляют собой значение показателя Овм формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И;

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

3.4.5. Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных

межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств по формуле:

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

где:

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

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

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

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

где:

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

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

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

где:

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

ПСнб – показатель “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями” формы 0409806;

ПСдо – показатель “Выпущенные долговые обязательства” формы 0409806.

3.4.8. Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8) характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868,

и оценивается за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

В случае неиспользования банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов либо отсутствия факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов показатель ПЛ8 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

где:

балл<sub>i</sub> – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.4.1–3.4.11 настоящего пункта (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.4.1–3.4.11 настоящего пункта (весовая оценка);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где:

балл<sub>i</sub> – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 5 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 5 к настоящему Указанию (весовая оценка).

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

3.5.4. Полученный результат характеризует показатель риска концентрации следующим образом:

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

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

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

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

где:

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

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

Коэффициенты взвешивания, используемые для расчета взвешенных открытых позиций, приведены в приложении 6 к настоящему Указанию.

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

3.6.1. Полученный результат характеризует показатель процентного риска следующим образом:

равный 1 – приемлемый;

равный 4 – высокий.

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

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

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

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

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

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

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

на размер недосозданных резервов на возможные потери;

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

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

на размер недосозданных резервов на возможные потери;

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

3.10.3. Расчет показателей оценки доходности корректируется в том числе:

на величину расходов по досозданию резервов на возможные потери;

на недостоверно отраженную в отчетности величину доходов и расходов.

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

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

на величину занижения банком размера обязательств, в том числе не исполненных в срок обязательств, включая обязательства по операциям денежно-кредитной политики Банка России.

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

К таким событиям могут быть в том числе отнесены:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Глава 4. Оценка качества управления банком

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

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

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

равное 1 – “да” (“постоянно”, “всегда”, “в полном объеме”);

равное 2 – “в основном” (“как правило”, “достаточно полно”);

равное 3 – “частично” (“отчасти да”, “в некоторых случаях”, “недостаточно полно”);

равное 4 – “нет” (“никогда”, “ни в каких случаях”).

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

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

где:

балл<sub>i</sub> – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 9 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 9 к настоящему Указанию (весовая оценка).

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

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

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

равный 1 – хорошее;

равный 2 – удовлетворительное;

равный 3 – сомнительное;

равный 4 – неудовлетворительное.

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

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

равное 1 – “да” (“постоянно”, “всегда”, “в полном объеме”);

равное 2 – “в основном” (“почти постоянно”, “почти всегда”, “почти в полном объеме”);

равное 3 – “частично” (“отчасти да”, “не всегда”, “в некоторых случаях”);

равное 4 – “нет” (“никогда”, “ни в каких случаях”).

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

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

где:

балл<sub>i</sub> – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 10 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 10 к настоящему Указанию (весовая оценка).

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

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

4.3.4. Полученный результат характеризует состояние внутреннего контроля следующим образом:

равный 1 – хорошее;

равный 2 – удовлетворительное;

равный 3 – сомнительное;

равный 4 – неудовлетворительное.

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

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

4.3.6. В случае если хотя бы одному из ответов на вопросы, приведенные в строках 10–12 таблицы приложения 10 к настоящему Указанию, присвоено значение, равное 3 и (или) 4 баллам, показателю состояния внутреннего контроля не может быть присвоена оценка лучше чем “сомнительно” (3 балла).

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

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

равное 1 – “да” (“постоянно”, “всегда”, “в полном объеме”);

равное 2 – “в основном” (“почти постоянно”, “почти всегда”, “почти в полном объеме”);

равное 3 – “частично” (“отчасти да”, “не всегда”, “в некоторых случаях”);

равное 4 – “нет” (“никогда”, “ни в каких случаях”).

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

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

где:

балл<sub>i</sub> – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 11 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 11 к настоящему Указанию (весовая оценка).

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

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

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

равный 1 – хорошее;

равный 2 – удовлетворительное;

равный 3 – сомнительное;

равный 4 – неудовлетворительное.

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

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

равное 1 – “да” (“постоянно”, “всегда”, “в полном объеме”);

равное 2 – “в основном” (“почти постоянно”, “почти всегда”, “почти в полном объеме”);

равное 3 – “частично” (“отчасти да”, “не всегда”, “в некоторых случаях”);

равное 4 – “нет” (“никогда”, “ни в каких случаях”).

Значение оценки, равное 1 и 2, не присваивается ответу на вопрос, если хотя бы одно обстоятельство, приведенное в примечаниях к заполнению таблицы приложения 12 к настоящему Указанию, не учитывается в деятельности банка.

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

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

где:

балл<sub>i</sub> – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 12 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 2 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 12 к настоящему Указанию (весовая оценка).

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

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

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

равный 1 – хорошее;

равный 2 – удовлетворительное;

равный 3 – сомнительное;

равный 4 – неудовлетворительное.

4.6. Качество управления оценивается как:

хорошее (1 балл), в случае если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка “хорошо” (1 балл) и показателям ПУ6 и ПУ7 – не хуже чем “удовлетворительно” (2 балла);

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

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

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

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

#### Глава 5. Оценка прозрачности структуры собственности банка

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

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

5.3. Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), установлен в приложении 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У “О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 13 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100.

5.4. Структура собственности банка признается: прозрачной, если показателям прозрачности структуры собственности присвоен 1 балл;

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

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

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

#### Глава 6. Оценка экономического положения банков

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

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

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

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

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

6.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, вправе отнести к подгруппе 2.2 банки, имеющие основания, предусмотренные в подпунктах 2.3.1 и 2.3.4 пункта 2.3, подпунктах 2.4.1 и 2.4.3 пункта 2.4 и подпункте 2.5.1 пункта 2.5 настоящего Указания, в случае документального подтверждения осуществления банком мер по устранению нарушений,

неустранение которых ведет к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов. При этом указанные меры осуществляются банком в соответствии с программой мероприятий, направленных на устранение недостатков, а в случаях, установленных параграфом 4<sup>1</sup> главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, – в соответствии с планом мер по финансовому оздоровлению. К указанной подгруппе могут быть отнесены также банки, осуществляющие меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в соответствии с параграфом 4<sup>1</sup> главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

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

6.4. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, предварительно согласовывает с Департаментом банковского надзора Банка России в порядке и сроки, предусмотренные абзацами четвертым и пятым пункта 6.3 настоящего Указания, решение о присвоении показателю системы управления рис-

ками банка значения, равного или превышающего 2,35 балла, а также решения об улучшении ранее согласованной с Департаментом банковского надзора Банка России оценки данного показателя.

## Глава 7. **Заключительные положения**

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

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

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

7.3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

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

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

Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755;

Указание Банка России от 5 августа 2009 года № 2267-У “О внесении изменений в Указание Банка

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 25.05.2017.

России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 сентября 2009 года № 14760;

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

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

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

Указание Банка России от 11 июня 2014 года № 3276-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 июля 2014 года № 33001;

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

Указание Банка России от 11 марта 2015 года № 3585-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистри-

рованное Министерством юстиции Российской Федерации 30 марта 2015 года № 36631;

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

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

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

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

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель качества ссуд	ПА1	≤ 4	> 4 и ≤ 12	> 12 и ≤ 20	> 20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 15	> 15	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	≤ 10	> 10 и ≤ 15	> 15 и ≤ 25	> 25	3
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	≤ 250	> 250 и ≤ 500	> 500 и ≤ 750	> 750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	≤ 20	> 20 и ≤ 35	> 35 и ≤ 45	> 45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	≤ 0,9	> 0,9 и ≤ 1,8	> 1,8 и ≤ 2,7	> 2,7	2

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России  
от 3 апреля 2017 года № 4336-У  
“Об оценке экономического положения банков”

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

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель прибыльности активов	ПД1 <sub>0</sub>	≥ 1,4	< 1,4 и ≥ 0,7	< 0,7 и ≥ 0	< 0	3
2	Показатель прибыльности капитала	ПД2 <sub>0</sub>	≥ 4	< 4 и ≥ 1	< 1 и ≥ 0	< 0	3
3	Показатель структуры расходов	ПД4	≤ 60	> 60 и ≤ 85	> 85 и ≤ 100	> 100	2
4	Показатель чистой процентной маржи	ПД5	≥ 5	< 5 и ≥ 3	< 3 и ≥ 1	< 1	2
5	Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	≥ 12	< 12 и ≥ 8	< 8 и ≥ 4	< 4	1

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	≥ 30%	< 30% и ≥ 20%	< 20% и ≥ 10%	< 10%	2
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	≥ 17%	< 17% и ≥ 16%	< 16% и ≥ 15%	< 15%	3
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	≥ 55%	< 55% и ≥ 52%	< 52% и ≥ 50%	< 50%	3
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	≤ 25%	> 25% и ≤ 40%	> 40% и ≤ 50%	> 50%	2
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	≤ 8%	> 8% и ≤ 18%	> 18% и ≤ 27%	> 27%	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	≤ 45%	> 45% и ≤ 75%	> 75% и ≤ 90%	> 90%	2
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	≤ 85%	> 85% и ≤ 120%	> 120% и ≤ 140%	> 140%	1
8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8				наличие факта <sup>1</sup>	2
9	Показатель обязательных резервов	ПЛ9		1–2 дня	3–7 дней	≥ 7 дней	2
10	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	≤ 80%	> 80% и ≤ 180%	> 180% и ≤ 270%	> 270%	2
11	Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами	ПЛ11		1 раз в течение 1 дня	1 раз в течение 2–3 дней	более 3 дней либо ≤ 3 дней 2 и более раза	3

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

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

### ПОКАЗАТЕЛЬ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ

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

#### Примечания к заполнению таблицы

##### 1. К вопросу 1.

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

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

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

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

##### 2. К вопросу 2.

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

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

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

значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;

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

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

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

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

зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;

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

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

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

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

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

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

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

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

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

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

При этом отдельные имеющиеся недостатки в указанных процедурах не позволяют признать их не соответствующими требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У;

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

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

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

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

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

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

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

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам

значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, не учитывают результаты стресс-тестирования и не позволяют ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

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

### 3. К вопросу 3.

При присвоении балльной оценки необходимо учитывать:

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

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

соблюдаются ли в банке установленные лимиты концентрации;

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

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

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

позволяет ли принятый в банке порядок информационного обеспечения предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием риска концентрации и управлением им, точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

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

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

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

соблюдаются установленные лимиты концентрации;

уровни использования лимитов по риску концентрации не достигают сигнальных значений;

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

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

принятый порядок информационного обеспечения позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием риска концентрации и управлением им, точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У;

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

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

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

как правило, соблюдаются установленные лимиты концентрации;

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

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

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

принятый порядок информационного обеспечения позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием риска концентрации и управлением им, информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У;

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

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

установленные лимиты концентрации не соблюдаются;

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

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

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

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

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

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

**ТАБЛИЦА ПО РАСЧЕТУ ВЗВЕШЕННЫХ ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ**

№ п/п	Временной интервал	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции
1	2	3	4
1	До 1 месяца	0,08	графа 3 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 1 настоящей таблицы
2	1–3 месяца	0,3	графа 4 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 2 настоящей таблицы
3	3–6 месяцев	0,66	графа 5 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 3 настоящей таблицы
4	6–12 месяцев	1,27	графа 6 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 4 настоящей таблицы
5	1–2 года	2,36	графа 7 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 5 настоящей таблицы
6	2–3 года	3,58	графа 8 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 6 настоящей таблицы
7	3–4 года	4,56	графа 9 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 7 настоящей таблицы
8	4–5 лет	5,33	графа 10 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 8 настоящей таблицы
9	5–7 лет	6,16	графа 11 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 9 настоящей таблицы
10	7–10 лет	6,87	графа 12 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 10 настоящей таблицы
11	10–15 лет	6,90	графа 13 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 11 настоящей таблицы
12	15–20 лет	6,00	графа 14 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 12 настоящей таблицы
13	Более 20 лет	4,79	графа 15 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 13 настоящей таблицы

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

**БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА  
ПОКАЗАТЕЛЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА**

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

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

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

№ п/п	Наименование составляющей показателя, имеющей нулевое или отрицательное значение	Условное обозначение	Присвоение 1 балла	Присвоение 4 баллов	Особенности порядка расчета показателя
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал)	$K \leq 0$	х	ПА2 ПА5 ПА6 ПА7 ПД2 ПЛ6 ПР	При значении $K \leq 0$ не рассчитывается
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность  Среднехронологическая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	$C3 = 0$  $C3_{ср} = 0$	ПА1 ПА3 ПА4	ПД6	При значении $C3 = 0$ не рассчитывается
3	Среднехронологическая величина обязательств, генерирующих процентные выплаты	$Обср = 0$	х	х	$ПД6 = \frac{Дп}{C3_{ср}} \times 100\%$
4	Привлеченные средства	$ПС = 0$	ПЛ4 ПЛ5	х	При значении $ПС = 0$ не рассчитывается
5	Чистые доходы (расходы)	$ЧД \leq 0$	х	ПД4	При значении $ЧД \leq 0$ не рассчитывается

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

**ПОКАЗАТЕЛЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Имеется ли в банке руководитель службы управления рисками, а в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, также служба управления рисками?	2	
2	Обладают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами, отвечают ли требованиям, установленным законодательством Российской Федерации?	2	
3	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка постоянный контроль за деятельностью банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в банке в области управления рисками?	3	
4	Обеспечивается ли в банке своевременное информирование членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений банка о текущем состоянии банка, в том числе принимаемых банком рисках, включая операции, совершаемые филиалами банка?	2	
5	Имеются ли у банка внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, операционным и иными рисками, существенными для деятельности банка), в том числе по управлению операциями филиалов банка?	2	
6	Соблюдаются ли банком указанные в вопросе 5 внутренние документы?	3	
7	Существуют ли в банке формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)?	1	
8	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, показателей риска концентрации и процентного риска, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?	3	
9	Разработаны ли в банке планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка?	2	

**Примечания к заполнению таблицы**

**1. К вопросу 1.**

При оценке данного вопроса необходимо учитывать:

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

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

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

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

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

## 2. К вопросу 2.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать наличие у членов совета директоров (наблюдательного совета) банка высшего экономического или юридического образования, опыта работы на руководящих должностях в области управления финансами, бухгалтерского учета и (или) правового обеспечения в других отраслях экономики (не менее 2 лет).

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

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

## 3. К вопросу 3.

При оценке осуществления советом директоров (наблюдательным советом) банка контроля за деятельностью банка в части соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов банка в области управления рисками, необходимо проанализировать следующее.

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

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

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

## 4. К вопросу 5.

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

4.1.1. распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими по управлению рисками банка;

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

4.1.3. порядок мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками;

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

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

4.1.6. порядок осуществления контроля за эффективностью управления рисками;

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

4.2. в документах по вопросам управления кредитным риском:

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

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

4.2.3. методы по оценке финансового положения заемщиков;

4.2.4. требования, предъявляемые к обеспечению по ссудам;

4.2.5. процедуры оценки качества ссуд;

4.3. в документах по вопросам управления риском ликвидности:

4.3.1. процедуры по управлению краткосрочной и среднесрочной ликвидностью;

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

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

4.4. в документах по вопросам управления рыночным риском:

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

4.4.2. методики измерения рисков;

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

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

4.6. в документах по вопросам управления операционным риском:

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

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

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

5. К вопросу 7.

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

6. К вопросу 8.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

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

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

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

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

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

**ПОКАЗАТЕЛЬ СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Соответствуют ли внутренние документы банка, регламентирующие правила организации системы внутреннего контроля, требованиям Банка России?	1	
2	Осуществляют ли органы управления банка внутренний контроль в соответствии с требованиями и полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами банка?	2	
3	Осуществляется ли в банке контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок)?	2	
4	Осуществляется ли в банке контроль за управлением информационными потоками?	2	
5	По всем ли направлениям деятельности (банковским продуктам) приняты внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), регламентирующие осуществление внутреннего контроля?	1	
6	Позволяет ли организация службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля эффективно осуществлять возложенные на них функции?	3	
7	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка контроль за деятельностью службы внутреннего аудита?	2	
8	Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	1	
9	Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям Банка России?	3	
10	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	2	
11	Позволяет ли система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3660; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2974; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12)?	3	
12	Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	3	
13	Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, а также порядок обязательного резервирования?	3	
14	Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, а также реализацию рекомендаций Банка России?	3	

**Примечания к заполнению таблицы****1. К вопросу 6.**

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

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

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

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

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

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

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

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

рассматриваются ли органами управления рекомендации службы внутреннего аудита банка по устранению выявленных нарушений, ошибок и недостатков и принимаются ли они к исполнению подразделениями банка.

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

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

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

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

**2. К вопросу 7.**

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

**3. К вопросу 8.**

При оценке данного вопроса необходимо учитывать степень соответствия деятельности подразделения (сотрудника) банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов банка. Также следует оценить использование рекомендаций Банка России по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (принимая при этом во внимание специфику деятельности банка (его филиалов) и специфику деятельности его клиентов).

**4. К вопросу 10.**

При оценке данного вопроса необходимо учитывать не только наличие в банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и соответствие данных правил на момент проведения оценки требованиям законодательства Российской Федерации (включая требования Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года

№ 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828, 19 августа 2016 года № 43313).

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

5. К вопросу 13.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

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

2 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев к банку однократно применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры, предусмотренные частью первой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений, применение которых не связано с принятием банком повышенных рисков, а также наличием фактов нарушений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

4 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев к банку ежемесячно применялись меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на момент оценки его экономического положения меры (либо имеются основания для их применения), предусмотренные статьей 189<sup>9</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

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

### ПОКАЗАТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл
1	2	3	4
1	Имеется ли у банка стратегия развития банка?	2	
2	Учел ли банк в стратегии развития банка результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	
3	Определены ли в стратегии развития банка приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать?	2	
4	Определены ли в стратегии развития банка методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть стратегической цели?	2	
5	Имеются ли у банка планы реализации стратегии развития банка?	1	
6	Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	2	
7	Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития банка целей?	1	

#### Примечания к заполнению таблицы

##### 1. К вопросу 1.

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

##### 2. К вопросу 3.

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

развития выбранных направлений деятельности (банковских продуктов) банка;

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

обеспечения соответствия операций установленным требованиям и нормам.

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

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

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

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

##### 3. К вопросу 4.

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

##### 4. К вопросу 7.

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

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

**ПОКАЗАТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ  
МАТЕРИАЛЬНОЙ МОТИВАЦИИ ПЕРСОНАЛА**

№ п/п	Вопросы	Вес	Баллы
1	2	3	4
1	Рассматриваются ли советом директоров (наблюдательным советом) банка вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности?	3	
2	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения?	3	
3	Учитываются ли при определении размеров оплаты труда работников банка уровни рисков, которым подвергается (подвергся) банк в результате их действий?	3	
4	Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, указанных в подпунктах 2.2.1–2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 242-П, и управление рисками (при отсутствии отдельного структурного подразделения – деятельность работников банка, имеющих соответствующие функции по управлению рисками) в части вопросов системы оплаты труда?	2	
5	Раскрывает ли банк регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	2	

**Примечания к заполнению таблицы**

1. При оценке вопроса 1 необходимо учитывать условия, установленные пунктами 2.1 и 2.2 Инструкции Банка России № 154-И.

2. При оценке вопроса 2 необходимо учитывать условия, установленные пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 154-И.

3. При оценке вопроса 3 необходимо учитывать условия, установленные пунктом 2.4 Инструкции Банка России № 154-И.

4. При оценке вопроса 4 необходимо учитывать условия, установленные пунктом 2.5 Инструкции Банка России № 154-И.

5. При оценке вопроса 5 необходимо учитывать, раскрывает ли банк регулярно, не реже одного раза в календарный год, информацию (сведения) в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции Банка России № 154-И.

6. Оценка по вопросам 1–5 осуществляется с учетом особенностей, определенных главой 3 Инструкции Банка России № 154-И.

**Приложение 13**  
к Указанию Банка России  
от 3 апреля 2017 года № 4336-У  
“Об оценке экономического положения банков”

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ  
ПРОЗРАЧНОСТИ СТРУКТУРЫ СОБСТВЕННОСТИ БАНКА**

1. Показатель ПУ1.

1.1. При оценке показателя ПУ1:

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

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

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

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

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

2. Показатель ПУ2.

2.1. При оценке показателя ПУ2:

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

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

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

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

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

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

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

Для банков, ходатайствующих о получении разрешения Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также

включенных в перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, 3 балла присваиваются, в случае если информация, предусмотренная абзацами вторым–пятым настоящего пункта, не доступна Банку России и (или) неограниченному кругу лиц.

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

3. Показатель ПУЗ.

3.1. При оценке показателя ПУЗ:

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

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

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

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

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

кредитным организациям – резидентам офшорных зон, если указанные кредитные организации не пользуются льготным налоговым режимом и правом не раскрывать и не представлять в надзорный орган страны места нахождения информацию при проведении финансовых операций.

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

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

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

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

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

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

данные о результатах голосования.

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

4.5. Информация о решениях совета директоров (наблюдательного совета) банка, требованиях ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора (индивидуального аудитора, аудиторской организации), а также акционеров (акционера), являющихся (являющегося) владельцами (владельцем) не менее 10 процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров, – для банка, действующего в форме акционерного общества.

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

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

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

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

4.8. Информация о составе коллегиального исполнительного органа банка:

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

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

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

каким акционером (участником) банка была выдвинута кандидатура единоличного исполнительного органа банка для голосования на собрании, количество принадлежащих ему голосующих акций (голосов); количество голосующих акций (голосов), принадлежащих непосредственно руководителю банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
11 мая 2017 года  
Регистрационный № 46679

6 апреля 2017 года

№ 4346-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в пункты 2.10 и 4.2 Указания Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У “О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов”

1. На основании Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, ст. 4294) внести в пункты 2.10 и 4.2 Указания Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У “О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 ноября 2016 года № 44339, следующие изменения.

#### 1.1. В пункте 2.10:

в абзацах первом и втором слова “для неквалифицированных инвесторов” исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Для целей настоящего пункта производные финансовые инструменты учитываются в объеме приобретаемых (отчуждаемых) базовых (базисных) активов таких производных финансовых инструментов (если базовым (базисным) активом является другой производный финансовый инструмент (индекс) – как базовые (базисные) активы таких производных финансовых инструментов (активы, входящие в список для расчета такого индекса).

Стоимость лотов производных финансовых инструментов (если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент – стоимость лотов таких производных финансовых инструментов), стоимость ценных бумаг (сумма денежных средств), полученных управляющей компанией инвестиционного фонда по первой части договора репо, размер принятых обязательств по поставке активов по иным сделкам, дата исполнения которых не ранее 3 рабочих дней с даты заключения сделки (за исключением сделок с активами, предусмотренными подпунктом 2.4.1 пунк-

та 2.4 настоящего Указания), и заемные средства, предусмотренные подпунктом 5 пункта 1 статьи 40 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ, в совокупности не должны превышать 40 процентов стоимости чистых активов инвестиционного фонда.

На дату заключения сделок с производными финансовыми инструментами, договоров репо, договоров займа, кредитных договоров или сделок, дата исполнения которых не ранее 3 рабочих дней с даты заключения сделки (за исключением сделок с активами, предусмотренными подпунктом 2.4.1 пункта 2.4 настоящего Указания), совокупная стоимость активов, указанных в абзаце восьмом настоящего пункта, с учетом заключенных ранее договоров репо и сделок, указанных в настоящем абзаце, и заемных средств, предусмотренных подпунктом 5 пункта 1 статьи 40 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ, не должна превышать 20 процентов стоимости чистых активов инвестиционного фонда.

Для целей настоящего пункта производные финансовые инструменты учитываются в объеме открытой позиции, скорректированной по результатам клиринга.

Договоры репо заключаются на условиях поставки против платежа и предусмотренной договором репо обязанности каждой из сторон при изменении цены ценных бумаг, переданных по договору репо, уплачивать другой стороне денежные суммы и (или) передавать ценные бумаги в соответствии с пунктом 14 статьи 51<sup>3</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; № 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. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225) при условии, что предметом договора репо могут быть только активы, включаемые в состав активов инвестиционного фонда, в соответствии с инвестиционной декларацией (правилами доверительного управления) инвестиционного фонда.

Для целей абзаца восьмого и девятого настоящего пункта не учитываются договоры репо, по которым управляющая компания является покупателем по первой части договора репо и которые предусматривают невозможность распоряжения приобретенными ценными бумагами, за исключением их возврата по второй части такого договора репо, а также опционные договоры, по которым управляющая компания имеет право требовать от контрагента покупки или продажи базового (базисного) актива.

Положения абзацев первого, второго, восьмого, девятого, одиннадцатого и двенадцатого настоящего пункта применяются только к фондам для неквалифицированных инвесторов.

За счет активов фондов для квалифицированных инвесторов могут заключаться договоры репо и совершаться сделки с производными финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда (инвестиционной декларацией инвестиционного фонда).”

1.2. Абзац второй пункта 4.2 дополнить словами “, а также на требования, предусмотренные абзацами восьмым–четырнадцатым пункта 2.10 настоящего Указания”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
23 мая 2017 года  
Регистрационный № 46789

Центральный банк  
Российской Федерации

Министерство финансов  
Российской Федерации

7 апреля 2017 года

№ 4349-У/59Н

## УКАЗАНИЕ

### **О неприменении отдельных нормативных правовых актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и Министерства финансов Российской Федерации в сфере ведения профессиональными участниками рынка ценных бумаг внутреннего учета сделок и операций**

1. В соответствии с частью 1 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6975, ст. 6985, ст. 6988; 2014, № 30, ст. 4219, ст. 4224; № 40, ст. 5319; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348; 2016, № 1, ст. 50, ст. 83; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4218, ст. 4225, ст. 4294), Федеральным за-

коном 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,

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 23.05.2017.

ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46) не применять:

постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и Министерства финансов Российской Федерации от 11 декабря 2001 года № 32/108н “Об утверждении Порядка ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2001 года № 3124;

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и Министерства финансов Российской Федерации от 4 февраля 2004 года № 04-1/пс/15н “О внесении изменений и дополнений в Порядок ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, утвержденный совместным Постановлением ФКЦБ России № 32 и Минфина России № 108н от 11.12.2001”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2004 года № 5604.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию<sup>1</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 марта 2017 года № 6) вступает в силу с 1 октября 2017 года.

Министр финансов  
Российской Федерации

А.Г. СИЛУАНОВ

29 мая 2017 года

№ 4390-У

## УКАЗАНИЕ

### О неприменении отдельных приказов Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации

1. В соответствии с частью 1 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6975, ст. 6985, ст. 6988; 2014, № 30, ст. 4219, ст. 4224; № 40, ст. 5319; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348; 2016, № 1, ст. 50, ст. 83; № 22, ст. 3094; № 27, ст. 4218, ст. 4225, ст. 4294), со статьей 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25;

№ 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 1997) не применять:

приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 24 декабря 1998 года № 134 “О введении в действие “Временной Инструкции по созданию форм оперативной отчетности НПФ для передачи ее по каналам электронной почты”;

приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социально-

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 26.05.2017.

го развития Российской Федерации от 27 декабря 1999 года № 134 “Об утверждении Условий договора о размещении пенсионных резервов”;

приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 5 апреля 2002 года № 29 “Об отчетности негосударственных пенсионных фондов”;

приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и со-

циального развития Российской Федерации от 20 мая 2002 года № 63 “Об изменении Приказа от 05.04.2002 № 29”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

29 мая 2017 года

№ 4391-У

## УКАЗАНИЕ

### О неприменении отдельных нормативных правовых актов Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве Российской Федерации и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг

1. В соответствии с частью 1 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6975, ст. 6985, ст. 6988; 2014, № 30, ст. 4219, ст. 4224; № 40, ст. 5319; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348; 2016, № 1, ст. 50, ст. 83; № 22, ст. 3094; № 27, ст. 4218, ст. 4225, ст. 4294), со статьей 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 1997) не применять:

постановление Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку при Прави-

тельстве Российской Федерации от 19 февраля 1996 года № 4 “Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету и отчетности в паевом инвестиционном фонде”;

распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 22 сентября 1997 года № 1094-р “О порядке представления финансовых отчетов инвестиционных фондов, специализированных инвестиционных фондов приватизации, аккумулирующих приватизационные чеки граждан, и отчетности управляющих специализированных инвестиционных фондов приватизации, аккумулирующих приватизационные чеки граждан”;

постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 21 мая 1998 года № 11 “Об утверждении Временного положения об аудиторских организациях, уполномоченных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на проведение аудиторских проверок инвестиционных фондов”;

распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5 августа 1998 года № 772-р “О деятельности паевых инвестиционных фондов в условиях системного кризиса”;

постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 30 сентября 1998 года № 39 “О мерах по защите прав владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов в связи с нестабильной ситуацией на финансовом рынке Российской Федерации”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 30.05.2017.

Участникам финансового рынка  
от 30.05.2017 № ИН-06-51/24

## О методологиях кредитных рейтинговых агентств

Банк России обращает внимание, что в связи с переходом кредитного рейтингового агентства АО “Эксперт РА” на новую национальную рейтинговую шкалу для Российской Федерации предполагается пересмотр указанным кредитным рейтинговым агентством методологий присвоения кредитных рейтингов, а также ранее присвоенных им кредитных рейтингов.

В этой связи до 1 июля 2017 года Банк России планирует использовать кредитные рейтинги, присвоенные АО “Эксперт РА” по ранее действовавшей национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, либо, в случае их присвоения, по новой национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

С 1 июля 2017 года Банк России планирует использовать только кредитные рейтинги, присвоенные АО “Эксперт РА” по новой национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

Кроме того, с 1 июля 2017 года Банк России планирует отказаться от использования кредитных рейтингов, решение о присвоении которых было принято кредитными рейтинговыми агентствами на основании методологий, соответствие которых требованиям Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу

отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) не подтверждено Банком России, о чем ранее сообщалось в информационном письме Банка России от 29 декабря 2016 года № ИН-015-51/92 “Об использовании кредитных рейтингов Банком России в регуляторных целях”.

Дополнительно Банк России сообщает о соответствии требованиям статьи 12 Федерального закона Методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банкам АО “Эксперт РА” (в редакции от 7 апреля 2017 года) и следующих методологий АКРА (АО):

Методология анализа взаимосвязи компаний внутри группы (в редакции от 9 августа 2016 года);

Методология анализа взаимосвязи рейтинговых лиц с поддерживающими организациями за пределами Российской Федерации (в редакции от 9 августа 2016 года);

Методология анализа взаимосвязи рейтинговых лиц с государством (в редакции от 28 марта 2017 года);

Методология присвоения кредитных рейтингов страховым организациям по национальной шкале для Российской Федерации (в редакции от 27 января 2017 года).

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

С.А. ШВЕЦОВ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 48

1 июня 2017

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 48 (1882)**  
**1 июня 2017**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Клюева

**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,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО «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 «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994