



Банк России

№ 76

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

5 декабря 2019



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 76 (2128)

5 декабря 2019

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

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

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>11</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации .....	11
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 ноября 2019 года .....	18
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>26</b>
Указание Банка России от 30.08.2019 № 5242-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” .....	26
Указание Банка России от 24.09.2019 № 5265-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 4242-У “О порядке принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации” .....	45
Указание Банка России от 26.09.2019 № 5266-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 24 мая 2015 года № 3646-У “О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета” .....	49
Указание Банка России от 16.10.2019 № 5288-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” .....	50
Указание Банка России от 16.10.2019 № 5289-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)” .....	52
Указание Банка России от 15.11.2019 № 5315-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности” .....	56
Указание Банка России от 15.11.2019 № 5316-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета активов в иностранной валюте кредитными организациями, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза” .....	59
Информационное письмо Банка России от 03.12.2019 № ИН-04-45/89 “О Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка” .....	60

# Информационные сообщения

28 ноября 2019

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О согласовании документа НКО АО НРД**

Банк России 28 ноября 2019 года принял решение согласовать Условия осуществления депозитарной деятельности Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

### **О регистрации документа РДК (АО)**

Банк России 28 ноября 2019 года принял решение зарегистрировать Правила осуществления клиринговой деятельности Акционерного общества “Расчетно-депозитарная компания”.

### **О добровольном отказе ООО КБ “Славянский кредит” от лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг**

На основании заявлений Коммерческого банка “Славянский кредит” (общество с ограниченной ответственностью) (ИНН 7709024276) Банк России 28 ноября 2019 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 09.12.2003 № 077-07198-100000 и депозитарной деятельности от 09.12.2003 № 077-07222-000100.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Сибирский финансовый союз”**

Банк России 27 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Сибирский финансовый союз” (ОГРН 1144230001200).

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

Банк России 27 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Якорь” (ОГРН 1192536004638).

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

Банк России 27 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Дэбтчек” (ОГРН 1187746798909).

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Центр поддержки развития бизнеса”**

Банк России 27 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Центр поддержки развития бизнеса” (ОГРН 1074632015633).

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

Банк России 27 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра

микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Альтернативный заём” (ОГРН 1192375014545):

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

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “М-ИнвестЗайм”**

Банк России 27 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “М-ИнвестЗайм” (ОГРН 1112137000194).

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

Банк России 26 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “БАЛТИК ЗАПАД” (ОГРН 1113926003949).

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

Банк России 26 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовый клуб” (ОГРН 1112468044985).

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

Банк России 26 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “МИКРОФИНАНС” (ОГРН 1133127000071).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Займ-Тайм”**

Банк России 26 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Займ-Тайм” (ОГРН 1186952009870).

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

Банк России 26 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ГИД” (ОГРН 1176952012566) (далее — Общество):

- за выдачу заемщику — физическому лицу микрозайма, в связи с предоставлением которого сумма основного долга заемщика перед Обществом по договору микрозайма превысила 500 тысяч рублей;
- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**О переоформлении лицензии ООО “СБ АКСИОМ ИнРе”**

Банк России 28 ноября 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением места нахождения и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер АКСИОМ ИнРе” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4093).

**О переоформлении лицензии АО “МАКС”**

Банк России 28 ноября 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страхования по виду страховой деятельности в связи с изменением наименования вида страховой деятельности Акционерному обществу “Московская акционерная страховая компания” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1427).

**Информация о снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “СПЕКТР” (ИНН 2329023453; ОГРН 1092329000576) предписания от 08.05.2019 № ТЗ-2-1-7/16227.

**Информация о снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “СБЕРЗАЙМ” (ИНН 6234121160; ОГРН 1136234010956) предписания от 23.09.2019 № ТЗ-2-1-7/32483.

29 ноября 2019

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Информация о снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “Доверительный” (ИНН 7325142307; ОГРН 1167325051552) предписания от 28.06.2019 № Т4-30-1-17/19595ДСП.

**О регистрации документа НКО АО НРД**

Банк России 29 ноября 2019 года принял решение зарегистрировать Правила клиринга Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

**О прекращении деятельности временной администрации по управлению КПК “Первый Северный”**

Банком России на основании пункта 1 статьи 183.9, подпункта 2 пункта 1 статьи 189.2, пункта 1 статьи 189.3 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” принято решение о назначении с 20.06.2019 временной администрации кредитного потребительского кооператива “Первый Северный” (адрес: 628260, Ханты-Мансийский автономный округ — Югра, г. Югорск, ул. 40 лет Победы, д. 1, пом. 37; ИНН 6685086705; ОГРН 1156685006092; приказ Банка России от 19.06.2019 № ОД-1400) сроком на шесть месяцев.

Руководителем временной администрации утвержден Кравченко Александр Игоревич — арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 454018, г. Челябинск, ул. Братьев Кашириных, д. 54, кв. 352), член Ассоциации “Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (адрес: 119121, г. Москва, пер. 2-й Неопалимовский, д. 7, пом. 1).

По результатам рассмотрения представленного временной администрацией заключения о финансовом состоянии кредитного потребительского кооператива “Первый Северный” в связи с невозможностью восстановления его платежеспособности Банк России 19.08.2019 принял решение об обращении временной администрации в арбитражный суд с заявлением о признании кредитного кооператива несостоятельным (банкротом).

Решением Арбитражного суда Ханты-Мансийского автономного округа — Югры от 18.11.2019 по делу № А75-18635/2019 кредитный кооператив признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство.

Конкурсным управляющим назначен Усков Антон Сергеевич, член Некоммерческого партнерства Союза “Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих Альянс управляющих (адрес: 630048, г. Новосибирск, а/я 90).

Таким образом, на основании положений Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” кредиторы вправе заявить свои требования к финансовой организации в

ходе конкурсного производства в течение двух месяцев с даты опубликования сведений о признании финансовой организации банкротом.

Требования кредиторов направляются в арбитражный суд, финансовую организацию и арбитражному управляющему с приложением документов, подтверждающих обоснованность этих требований. Арбитражный управляющий включает поступившие требования в реестр заявленных требований кредиторов.

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

Банком России 28 ноября 2019 года КПК “ПЕРВЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ” (ИНН 3664224807; ОГРН 1163668120494) выдано предписание № Т1-52-2-17/131558 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 28 ноября 2019 года КПК “НАРОДНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ” (ИНН 7103052719; ОГРН 1177154027874) выдано предписание № Т1-52-2-17/131591 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 19 ноября 2019 года КПК “ОФ-ЮГ” (ИНН 3015114944; ОГРН 1193025001927) выдано предписание № Т3-2-1-7/39052 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 19 ноября 2019 года КПК “АСИЛУМ” (ИНН 0105061956; ОГРН 1100105002249) выдано предписание № Т3-2-1-7/39053 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О переоформлении лицензии АО Актив**

Банк России 29 ноября 2019 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Акционерного общества Актив (г. Санкт-Петербург) в связи с изменением наименования (ранее — Инвестиционная компания ДОХОДЪ, Акционерное общество).

**О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об АО “Банк ФИНАМ”**

Банк России 29 ноября 2019 года принял решение о внесении сведений об Акционерном обществе “Инвестиционный Банк “ФИНАМ” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

**Об изменении срока прекращения действия лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ООО “ИК “ВИТУС” и срока для прекращения обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**

Банк России 29 ноября 2019 года принял решение об изменении срока прекращения действия лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “ВИТУС” (ИНН 5906001605) (далее — Общество) и срока для прекращения обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Действие лицензий прекращается с 29.02.2020.

Срок для прекращения Обществом обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, до 28.02.2020.

#### **Об аннулировании квалификационных аттестатов Ямпольской Ольги Александровны**

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 29 ноября 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-002 № 004952 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии AIV-003 № 014504 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные заместителю директора – контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Кастос” (ИНН 9108002585) (далее – Общество) Ямпольской Ольге Александровне.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за представлением Обществом в репозиторий информации о договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к ведению внутреннего учета, отсутствие контроля за исполнением (надлежащим исполнением) Обществом предписания Банка России, отсутствие контроля за соблюдением требований к внутреннему контролю.

#### **Об аннулировании квалификационного аттестата Жилы Юлии Геннадьевны**

Банк России 29 ноября 2019 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AA № 032867 по квалификации “Специалист рынка ценных бумаг” по специализации в области рынка ценных бумаг: брокерская, дилерская деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, выданный заместителю генерального директора – контролеру Акционерного общества “Финанс сити Лтд” (ИНН 7720177163) (далее – Общество) Жиле Юлии Геннадьевне.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и дилерской деятельности, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований, предъявляемых к размеру собственных средств, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к раскрытию обязательной информации в сети Интернет, отсутствие контроля за представлением Обществом в Банк России достоверной отчетности, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к ведению внутреннего учета.

#### **Об аннулировании квалификационных аттестатов Ямпольской Людмилы Анатольевны**

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 29 ноября 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-002 № 004951 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии AIII-003 № 016920 по квалификации “Специалист финансового рынка по деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг”, выданные единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью “Кастос” (ИНН 9108002585) (далее – Общество) Ямпольской Людмиле Анатольевне.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение представления Обществом в репозиторий информации о договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, необеспечение соблюдения Обществом требований к ведению внутреннего учета, необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) Обществом предписания Банка России.

#### **Об аннулировании квалификационного аттестата Федоричева Сергея Германовича**

Банк России 29 ноября 2019 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AA № 015068 по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) управление ценными

бумагами, выданный единоличному исполнительному органу Акционерного общества “Финанс сити Лтд” (ИНН 7720177163) (далее — Общество) Федоричеву Сергею Германовичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и дилерской деятельности, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) предписаний Банка России в установленный срок, необеспечение соблюдения Обществом требований, предъявляемых к минимальному размеру собственных средств, необеспечение соблюдения Обществом требований к порядку и срокам раскрытия информации в сети Интернет, необеспечение представления Обществом достоверной отчетности, нарушение порядка и сроков представления отчетности в Банк России, необеспечение соблюдения Обществом требований к ведению внутреннего учета.

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

Банком России 27 ноября 2019 года КПК “Халцедон” (ИНН 3525425721; ОГРН 1183525016553) выдано предписание № Т2-52-21/48399ДСП о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

## **Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценных и недрагоценного металлов**

Банк России 29 ноября 2019 года выпустил в обращение памятные монеты серии “75-летие Победы советского народа в Великой Отечественной войне 1941—1945 гг.”:

- серебряную номиналом 3 рубля;
- серебряную номиналом 25 рублей;
- золотую номиналом 50 рублей;
- из недрагоценного металла номиналом 10 рублей.

### **Описание монет из драгоценных металлов**

Серебряные монеты номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) и 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925) и золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба — 999) имеют форму круга диаметром 39,0; 60,0 и 22,6 мм соответственно.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет — “3 РУБЛЯ”, “25 РУБЛЕЙ”, “50 РУБЛЕЙ”, дата — “2020 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава (проба), товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне:

- монеты номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0413) в верхней части расположено выполненное в технике лазерного матирования стилизованное изображение “Бессмертного полка”, в нижней — рельефные изображения ветерана в парадной офицерской форме, звезды с Вечным огнем, лавровой ветви и развевающейся георгиевской ленты; внизу слева по окружности имеется надпись “75-ЛЕТИЕ ПОБЕДЫ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук;

- монеты номиналом 25 рублей (каталожный № 5115-0152) в верхней части расположено выполненное в технике лазерного матирования стилизованное изображение “Бессмертного полка”, в нижней — рельефное изображение

военнослужащих на фоне выполненного в технике лазерного матирования изображения парадного строя подразделений Вооруженных сил Российской Федерации; верхняя и нижняя части монеты разделены рельефным изображением развевающейся георгиевской ленты; вверху по окружности имеется надпись “75-ЛЕТИЕ ПОБЕДЫ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 1,5 тыс. штук;

- монеты номиналом 50 рублей (каталожный № 5216-0120) в верхней части расположено выполненное в технике лазерного матирования стилизованное изображение “Бессмертного полка”, в нижней — рельефное изображение звезды с Вечным огнем и лавровой ветви; вверху слева по окружности имеется надпись “75-ЛЕТИЕ ПОБЕДЫ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 1,0 тыс. штук.

### Описание монеты из недрагоценного металла

Монета из недрагоценного металла номиналом 10 рублей (каталожный № 5714-0066) имеет форму круга диаметром 27,0 мм. Монета комбинированная, состоит из диска и внешнего кольца.

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

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

На лицевой стороне монеты на кольце по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2020”. Слева и справа на внешнем кольце расположены изображения ветвей лавра и дуба соответственно, элементы изображения которых переходят на диск. В центре диска расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части диска расположен товарный знак Московского монетного двора.



На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения числа “75”, пятиконечной звезды и лавровой ветви; внизу — даты в две строки: “1941” и “1945”.

Тираж монеты — 5,0 млн штук.

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

## Банк России выпустил в обращение памятные монеты из недрагоценных металлов

Банк России 2 декабря 2019 года выпустил в обращение памятные монеты из недрагоценных металлов номиналом 25 рублей серии “Оружие Великой Победы” (конструкторы оружия):

- “Конструктор оружия В.Г. Грабин”,
- “Конструктор оружия Ж.Я. Котин”,
- “Конструктор оружия М.И. Кошкин”,
- “Конструктор оружия Б.М. Малинин”,
- “Конструктор оружия В.М. Петляков”,
- “Конструктор оружия Ф.Ф. Петров”,
- “Конструктор оружия Н.Н. Поликарпов”,
- “Конструктор оружия С.Г. Симонов”,
- “Конструктор оружия Г.С. Шпагин”.

Монеты имеют форму круга диаметром 27,0 мм.

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

Боковая поверхность монет рифленая.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта — надпись полукругом “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа — товарный знак Московского монетного двора, внизу под гербом в центре в три строки — надпись: “БАНК РОССИИ”, номинал монет — “25 РУБЛЕЙ”, дата — “2019 г.”.

На оборотной стороне:

- монеты “Конструктор оружия В.Г. Грабин” (каталожный № 5015-0033) расположено рельефное изображение дивизионной пушки ЗИС-3, справа — надпись “ЗИС-3”; по окружности имеются надписи: сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “В.Г. ГРАБИН”;



- монеты “Конструктор оружия Ж.Я. Котин” (каталожный № 5015-0034) расположено рельефное изображение тяжелого танка ИС-2, слева — надпись “ИС-2”; по окружности имеются надписи:

сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “Ж.Я. КОТИН”;



- монеты “Конструктор оружия М.И. Кошкин” (каталожный № 5015-0035) расположено рельефное изображение среднего танка Т-34, под ним справа — надпись “Т-34”; по окружности имеются надписи: сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “М.И. КОШКИН”;



- монеты “Конструктор оружия Б.М. Малинин” (каталожный № 5015-0036) расположено рельефное изображение подводной лодки типа “Щука”, справа — надпись “ЩУКА”; по окружности имеются надписи: сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “Б.М. МАЛИНИН”;



- монеты “Конструктор оружия В.М. Петляков” (каталожный № 5015-0037) расположено рельефное изображение пикирующего бомбардировщика Пе-2, под ним справа — надпись “ПЕ-2”; по окружности имеются надписи: сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “В.М. ПЕТЛЯКОВ”;



- монеты “Конструктор оружия Ф.Ф. Петров” (каталожный № 5015-0038) расположено рельефное изображение гаубицы М-30, справа — надпись “М-30”; по окружности имеются надписи: сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “Ф.Ф. ПЕТРОВ”;



- монеты “Конструктор оружия Н.Н. Поликарпов” (каталожный № 5015-0039) расположено



рельефное изображение многоцелевого биплана У-2 (По-2), под ним — надпись “У-2 (ПО-2)”; по окружности имеются надписи: сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “Н.Н. ПОЛИКАРПОВ”;

- монеты “Конструктор оружия С.Г. Симонов” (каталожный № 5015-0040) расположено рельефное изображение противотанкового ружья Симонова, под ним слева — надпись “ПТРС ОБРАЗЦА 1941 г.”; по окружности имеются надписи: сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “С.Г. СИМОНОВ”;



- монеты “Конструктор оружия Г.С. Шпагин” (каталожный № 5015-0041) расположено рельефное изображение пистолета-пулемета Шпагина, слева — надпись “ППШ-41”; по окружности имеются надписи: сверху — “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу — “Г.С. ШПАГИН”.



Тираж монет — 1 млн штук каждая.

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

# Кредитные организации

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2019

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 655 232	Да
2	АО «РН Банк»	170	18 957 935	Да
3	ООО «ХКФ Банк»	316	48 556 477	Да
4	АО «АБ «РОССИЯ»	328	86 610 569	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	764 308 481	Да
6	ООО Банк «Аверс»	415	23 717 053	Да
7	ПАО «Бест Эффорте Банк»	435	1 253 726	Да
8	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	79 932 893	Да
9	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	9 203 350	Да
10	ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	493	8 133 260	Да
11	АО БАНК «СНГБ»	588	12 396 751	Да
12	ПАО «МИНБанк» <sup>1</sup>	912	25 708 436	Да
13	ПАО «Запсибкомбанк»	918	17 948 865	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	114 805 415	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 638 040 099	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	440 751 463	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	8 923 708	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	46 450 229	Да
19	Банк «Возрождение» (ПАО)	1439	31 728 990	Да
20	ПАО АКБ «Связь-Банк»	1470	41 501 532	Да
21	ПАО Сбербанк	1481	4 444 268 030	Да
22	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	9 395 919	Да
23	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 930 505	Да
24	ООО «Русфинанс Банк»	1792	21 794 445	Да
25	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) <sup>1</sup>	1810	12 037 440	Да
26	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	270 920 958	Да
27	ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»	2048	7 414 099	Да
28	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	325 719 204	Да
29	АО «Банк Интеза»	2216	13 158 301	Да
30	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	12 699 381	Да
31	ПАО РОСБАНК	2272	150 019 459	Да
32	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	8 344 660	Да
33	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	68 207 519	Да
34	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 928 550	Да
35	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	48 302 455	Да
36	АО КБ «Ситибанк»	2557	64 710 965	Да
37	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 436 452	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
38	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 371 168	Да
39	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 112 945	Да
40	АО "Тинькофф Банк"	2673	97 548 652	Да
41	АО "ОТП Банк"	2766	32 529 550	Да
42	АО МС Банк Рус	2789	3 885 474	Да
43	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 334 926	Да
44	ПАО "БАНК СГБ"	2816	5 052 461	Да
45	ООО "Экспобанк"	2998	11 528 575	Да
46	АО "Нордеа Банк"	3016	32 527 375	Да
47	АО "СЭБ Банк"	3235	5 160 045	Да
48	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	151 845 074	Да
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 335 253	Да
50	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 662 024	Да
51	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 312 624	Да
52	АО "Райффайзенбанк"	3292	183 404 912	Да
53	НКО АО НРД <sup>2</sup>	3294	9 079 734	Нет
54	ООО "Дойче Банк"	3328	17 090 833	Да
55	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 676 422	Да
56	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 003 429	Да
57	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	17 097 307	Да
58	АО "МСП Банк"	3340	25 126 471	Да
59	АО "Россельхозбанк"	3349	489 945 576	Да
60	АО "СМП Банк" <sup>3</sup>	3368	49 454 497	Да
61	"Натиксис Банк АО"	3390	5 619 675	Да
62	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 555 614	Да
63	НКО НКЦ (АО) <sup>2</sup>	3466-ЦК	67 935 602	Нет
64	АО "Тойота Банк"	3470	11 279 386	Да
65	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 521 360	Да
66	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 460 878	Да

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

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

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

<sup>2</sup> Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

<sup>3</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ "РОСТЕХ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ "РОСАТОМ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ "РОСКОСМОС", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 655 232	Да
2	АО "РН Банк"	170	18 957 935	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	48 556 477	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 610 569	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	764 308 481	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 717 053	Да
7	ПАО "Бест Эффорс Банк"	435	1 253 726	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	79 932 893	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 203 350	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	8 133 260	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	12 396 751	Да
12	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 948 865	Да
13	ПАО "Совкомбанк"	963	114 805 415	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 638 040 099	Да
15	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	440 751 463	Да
16	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	8 923 708	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	46 450 229	Да
18	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	31 728 990	Да
19	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	41 501 532	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 444 268 030	Да
21	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 395 919	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 930 505	Да
23	ООО "Русфинанс Банк"	1792	21 794 445	Да
24	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	270 920 958	Да
25	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	7 414 099	Да
26	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	325 719 204	Да
27	АО "Банк Интеза"	2216	13 158 301	Да
28	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	12 699 381	Да
29	ПАО РОСБАНК	2272	150 019 459	Да
30	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 344 660	Да
31	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	68 207 519	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 928 550	Да
33	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	48 302 455	Да
34	АО КБ "Ситибанк"	2557	64 710 965	Да
35	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 436 452	Да
36	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 371 168	Да
37	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 112 945	Да
38	АО "Тинькофф Банк"	2673	97 548 652	Да
39	АО "ОТП Банк"	2766	32 529 550	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	3 885 474	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 334 926	Да
42	ПАО "БАНК СГБ"	2816	5 052 461	Да
43	ООО "Экспобанк"	2998	11 528 575	Да
44	АО "Нордеа Банк"	3016	32 527 375	Да
45	АО "СЭБ Банк"	3235	5 160 045	Да
46	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	151 845 074	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 335 253	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 662 024	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 312 624	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	183 404 912	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	17 090 833	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 676 422	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 003 429	Да
54	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	17 097 307	Да
55	АО "МСП Банк"	3340	25 126 471	Да
56	АО "Россельхозбанк"	3349	489 945 576	Да
57	АО "СМП Банк"	3368	49 454 497	Да
58	"Натиксис Банк АО"	3390	5 619 675	Да
59	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 555 614	Да
60	АО "Тойота Банк"	3470	11 279 386	Да
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 521 360	Да
62	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 460 878	Да

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

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

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ "А", "Б", "В", "Г" И "Е" ПУНКТА 7 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2012 № 1396 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2019**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 655 232	Да
2	АО "РН Банк"	170	18 957 935	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 610 569	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	764 308 481	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 203 350	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	12 396 751	Да
7	ПАО "МИНБанк" <sup>1</sup>	912	25 708 436	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 948 865	Да
9	ПАО "Совкомбанк"	963	114 805 415	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 638 040 099	Да
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	440 751 463	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 444 268 030	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 930 505	Да
14	ООО "Русфинанс Банк"	1792	21 794 445	Да
15	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) <sup>1</sup>	1810	12 037 440	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) <sup>2</sup>	2110	85 293 281	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	325 719 204	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	150 019 459	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 344 660	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 928 550	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	64 710 965	Да
22	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 436 452	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 112 945	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	32 529 550	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 334 926	Да
26	АО "Нордеа Банк"	3016	32 527 375	Да
27	АО "СЭБ Банк"	3235	5 160 045	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	151 845 074	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 662 024	Да
30	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 312 624	Да
31	АО "Райффайзенбанк"	3292	183 404 912	Да
32	ООО "Дойче Банк"	3328	17 090 833	Да
33	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 003 429	Да
34	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	17 097 307	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	25 126 471	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	489 945 576	Да
37	АО "СМП Банк" <sup>3</sup>	3368	49 454 497	Да
38	"Натиксис Банк АО"	3390	5 619 675	Да
39	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 555 614	Да
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 279 386	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 521 360	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 460 878	Да

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

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

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

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ "А", "Б", "Д", "Е" И "Ж" ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 "О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2019**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 655 232	Да
2	АО "РН Банк"	170	18 957 935	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 610 569	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	764 308 481	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 203 350	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	12 396 751	Да
7	ПАО "МИНБанк" <sup>1</sup>	912	25 708 436	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 948 865	Да
9	ПАО "Совкомбанк"	963	114 805 415	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 638 040 099	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	440 751 463	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 444 268 030	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 930 505	Да
14	ООО "Русфинанс Банк"	1792	21 794 445	Да
15	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) <sup>1</sup>	1810	12 037 440	Да
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) <sup>2</sup>	2110	85 293 281	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	325 719 204	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	150 019 459	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 344 660	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 928 550	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	64 710 965	Да
22	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 436 452	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 112 945	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	32 529 550	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 334 926	Да
26	АО "Нордеа Банк"	3016	32 527 375	Да
27	АО "СЭБ Банк"	3235	5 160 045	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	151 845 074	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 662 024	Да
30	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 312 624	Да
31	АО "Райффайзенбанк"	3292	183 404 912	Да
32	ООО "Дойче Банк"	3328	17 090 833	Да
33	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 003 429	Да
34	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	17 097 307	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	25 126 471	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	489 945 576	Да
37	АО "СМП Банк" <sup>3</sup>	3368	49 454 497	Да
38	"Натиксис Банк АО"	3390	5 619 675	Да
39	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 555 614	Да
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 279 386	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 521 360	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 460 878	Да

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

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

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

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ "Б", "В", "Г", "Е" И "Ж" ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2019**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 655 232	Да
2	АО "РН Банк"	170	18 957 935	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 610 569	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	764 308 481	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 203 350	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	12 396 751	Да
7	ПАО "МИНБанк" <sup>1</sup>	912	25 708 436	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 948 865	Да
9	ПАО "Совкомбанк"	963	114 805 415	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 638 040 099	Да
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	440 751 463	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 444 268 030	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 930 505	Да
14	ООО "Русфинанс Банк"	1792	21 794 445	Да
15	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) <sup>1</sup>	1810	12 037 440	Да
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) <sup>2</sup>	2110	85 293 281	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	325 719 204	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	150 019 459	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 344 660	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 928 550	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	64 710 965	Да
22	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 436 452	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 112 945	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	32 529 550	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 334 926	Да
26	АО "Нордеа Банк"	3016	32 527 375	Да
27	АО "СЭБ Банк"	3235	5 160 045	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	151 845 074	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 662 024	Да
30	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 312 624	Да
31	АО "Райффайзенбанк"	3292	183 404 912	Да
32	ООО "Дойче Банк"	3328	17 090 833	Да
33	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 003 429	Да
34	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	17 097 307	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	25 126 471	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	489 945 576	Да
37	АО "СМП Банк" <sup>3</sup>	3368	49 454 497	Да
38	"Натиксис Банк АО"	3390	5 619 675	Да
39	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 555 614	Да
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 279 386	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 521 360	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 460 878	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

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

## Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 ноября 2019 года

### СПИСОК КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ<sup>1</sup>

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	АО "БАНК ДОМ.РФ"	г. Москва	2312
4	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
5	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
6	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
7	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
8	БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	г. Москва	1439
9	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
10	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
11	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	г. Москва	2546
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

<sup>1</sup> Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

## АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ 30 КРУПНЕЙШИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	1 635 413 631	1 796 570 920	1 825 425 603
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	1 310 127 566	1 462 883 469	1 491 548 714
2	Счета в Банке России — всего	4 020 487 017	4 979 088 419	5 167 535 630
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2 831 069 069	3 100 105 575	3 116 586 716
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	551 604 797	613 423 374	618 523 308
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	630 101 661	1 255 877 028	1 422 714 756
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	1 235 702 335	2 198 186 365	2 238 372 388
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	276 822 340	400 005 164	432 268 392
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	958 879 995	1 798 181 201	1 806 103 996
4	Вложения в ценные бумаги — всего	8 639 435 388	11 087 669 285	11 194 382 268
	из них:			
	переоценка ценных бумаг	107 063 909	-205 106 472	-204 169 049
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	-28 096 771	-28 999 107	-29 227 130
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	8 252 134 641	10 603 218 423	10 706 248 462
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	766 972 422	1 059 364 239	1 083 333 567
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	342 269 796	429 205 468	431 877 064
4.3	Учтенные векселя	45 030 951	55 245 394	56 256 742
5	Участие в уставных капиталах	2 526 895 221	2 669 483 020	2 675 423 311
	из них: переоценка	10 915 390	-58 703 332	-59 425 817
	В том числе:			
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов	1 470 174 782	1 562 392 655	1 565 068 480
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	1 056 720 439	1 107 090 365	1 110 354 831
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	485 726 502	526 670 624	527 267 730
7	Кредиты <sup>1</sup> , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	55 102 241 271	64 990 973 289	65 406 715 341
	Из них:			
	переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-280 212 720	-727 746 373	-728 167 165
	корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-354 040 426	-380 053 859	-381 215 141
	В том числе:			
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	55 736 494 417	66 098 773 521	66 516 097 647
	из них: просроченная задолженность	2 291 052 038	3 766 997 965	3 801 582 324
	В том числе:			
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	30 547 275 910	33 832 268 136	34 060 312 871
	из них: просроченная задолженность	1 468 010 879	2 695 125 469	2 720 930 572
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	3 226 060 546	4 729 443 331	4 746 606 266
	из них: просроченная задолженность	126 100 312	148 737 446	149 442 168

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	554 618 049	568 997 786	570 151 116
	из них: просроченная задолженность	347 745	347 819	361 819
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 319 891 458	17 179 736 716	17 250 406 015
	из них: просроченная задолженность	655 323 846	793 354 363	800 014 508
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 917 520 952	8 153 349 712	8 234 221 075
	из них: просроченная задолженность	41 269 256	129 432 868	130 833 257
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	988 234 528	1 429 805 797	1 447 546 437
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 381 308 218	1 583 911 883	1 618 085 397
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	159 945 883	234 390 678	242 337 823
9	Прочие активы — всего	3 649 912 105	5 045 130 352	5 121 614 930
	Из них:			
9.1	Средства в расчетах	1 059 180 122	1 384 478 216	1 426 129 070
9.2	Дебиторы	493 672 920	929 142 961	939 491 198
9.3	Использование прибыли	312 548 918	358 351 961	361 776 923
	из нее: налог на прибыль	312 548 918	354 256 336	357 599 217
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	1 315 821 400	1 751 949 101	1 761 752 719
<b>Всего активов</b>		<b>78 677 121 688</b>	<b>94 877 684 157</b>	<b>95 774 822 598</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	9 401 712 477	9 279 139 184	9 520 161 849
	В том числе:			
1.1	Уставной капитал (за исключением выкупленных акций/долей кредитной организацией)	2 195 736 398	2 737 426 756	2 839 422 502
1.2	Эмиссионный доход	1 569 560 260	1 762 327 941	1 778 866 542
1.3	Резервный фонд	79 118 975	122 483 853	134 439 472
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	5 046 535 437	4 085 951 113	4 181 390 019
	Из нее:			
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	1 410 536 511	1 678 178 749	1 696 437 969
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	754 144 874	2 558 721 969	2 559 603 996
3	Счета кредитных организаций — всего	432 361 391	820 051 773	835 784 676
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	195 195 492	318 876 034	328 322 077
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	204 330 307	296 700 039	302 396 655
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	2 956 995 634	6 949 904 648	7 009 239 893
5	Средства клиентов — всего	56 265 871 420	62 991 454 822	63 448 151 538
	Из них:			
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	22 884 279 180	26 759 938 679	26 964 115 218
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	8 962 797 357	9 993 903 221	10 123 747 972
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	5 940 153 072	6 010 345 439	6 011 723 629
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	37 718 908	38 823 925	38 827 629
5.3	Средства клиентов в расчетах	811 901 619	857 052 549	872 794 419
5.4	Вклады физических лиц	26 421 702 701	29 147 833 798	29 382 939 168
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	40 457 008	43 505 114	43 685 852
6	Облигации	1 595 835 086	1 818 688 639	1 818 697 639
7	Векселя и банковские акцепты	344 708 906	380 636 999	384 649 304
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	425 886 537	464 794 444	465 275 493
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	5 302 177 326	7 624 394 077	7 717 498 537
	Из них:			
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-365 787 039	-652 920 047	-668 136 488
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	5 667 964 365	8 277 314 124	8 385 635 025
10	Прочие пассивы — всего	1 197 428 037	1 989 897 602	2 015 759 673
	из них:			
	переоценка стоимости привлеченных средств	-33 614	-35 138	-35 138
	корректировка стоимости привлеченных средств	-80 834 966	-99 021 438	-100 145 941
	Из них:			
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	142 220 125	781 541 851	795 434 020
10.2	Кредиторы	288 156 999	333 900 559	338 806 884
10.3	Обязательства по начисленным процентам с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам	695 621 440	783 678 866	786 834 297
<b>Всего пассивов</b>		<b>78 677 121 688</b>	<b>94 877 684 157</b>	<b>95 774 822 598</b>

## АЛГОРИТМ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ АГРЕГИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА 30 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	202
2	Счета в Банке России — всего	30102+30104+30106+30125+30202+30208+30210+30213+30224+30228+30235+30417+30419+319+32902
	Из них:	
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	30102+30104+30106+30125
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	30202
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	30110+30114+30118+30119
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Вложения в ценные бумаги — всего	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505+(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)+(512–51232–51232–51235–51235–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51527–51528–51529)
	из них:	
	переоценка ценных бумаг	–50120+50121–50220+50221–50620+50621–50720+50721–51232+51233–51339+51340
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	50140–50141+50264–50265+50428–50429+51234–51235+51341–51342+51526–51527+50670–50671+50770–50771
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	50116+50214+50408
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)
4.3	Учетные векселя	(512–51232–51232–51235–51235–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51527–51528–51529)
5	Участие в уставных капиталах	601–60105–60107–60108–60120–60120+602–60206–60213–60214–60220–60220
	из них: переоценка	60121–60120+60221–60220
	В том числе:	
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	601–60105–60107–60108–60120–60120
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206–60213–60214–60220–60220
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	52601
7	Кредиты <sup>1</sup> , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47447–47452+47455–47461+47456–47462+47701+47801+47802+47803+47807–47808+47809–47810+47811–47812+60315

	Из них: переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств В том числе:	47455–47461+47456–47462+47809–47810+47811–47812  47447–47452+47807–47808
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47701+47801+47802+47803+60315
	из них: просроченная задолженность В том числе:	20317+20318+32401+32402+458–45818–45820–45821
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+456–45615–45616–45617+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	445–44515–44516–44517+448–44815–44816–44817+451–45115–45116–45117+45805+45808+45811
	из них: просроченная задолженность	45805+45808+45811
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+45801+45802+45803+45804+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313
	из них: просроченная задолженность	45801+45802+45803+45804
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515–45523–45524+457–45715–45716–45717+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402
	из них: просроченная задолженность	32401+32402
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	47801+47802+47803
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Прочие активы — всего	11101+20319+20320+30211+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+(303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505–32507–32508+40908+459–45918–45920–45921+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47440+47443+47813–47814–47815+47816+47901+50905+50907–50906+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+61702+61703+62001+62101+62102+70611+70711
9.1	Из них: Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
9.3	Использование прибыли из нее: налог на прибыль	11101+70611+70711 70611+70711
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	20319+20320+325–32505–32507–32508+459–45918–45920–45921+47427
<b>Всего активов</b>		<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625–10626–10626–10629–10629–10630–10631–10632–10633–10634–10635+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70608–70609+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Уставной капитал (за искл. выкупленных акций/ долей кредитной организацией)	102–105
1.2	Эмиссионный доход	10602
1.3	Резервный фонд	10701
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций — всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов — всего <sup>1</sup>	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403+405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+410+411+412+413+427+428+429+430
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+404
5.3	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908–40909–40910–40912–40913
5.4	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+40826+423+426+47603+47605+522+52404
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	52602
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	10630+10631+10632–10633+10634–10635+20321+30126+30129–30128+30226–30242+30243+30410+30429–30428+30607–30608+30609+32015–32027+32028+32115–32116+32117+32211–32212+32213+32311–32312+32313+32403–32407+32408+32505–32507+32508+44115–44116+44117+44215–44216+44217+44315–44316+44317+44415–44416+44417+44515–44516+44517+44615–44616+44617+44715–44716+44717+44815–44816+44817+44915–44916+44917+45015–45016+45017+45115–45116+45117+45215–45216+45217+45315–45316+45317+45415–45416+45417+45515–45523+45524+45615–45616+45617+45715–45713+45714+45818–45820+45821+45918–45920+45921+46008–46012+46013+46108–46112+46113+46208–46212+46213+46308–46312+46313+46408–46412+46413+46508–46512+46513+46608–46612+46613+46708–46712+46713+46808–46812+46813+46908–46912+46913+47008–47012+47013+47108–47112+47113+47208–47212+47213+47308–47312+47313+47425–47465+47466+47702–47704+47705+47804–47805+47806+47902+50427–50430+50431+50507–50508+50509+50719–50738+50739+50908–50909+50910–51238+51239+51240+51525–51528+51529+60105–60107+60108+60206–60213+60214+60324–60351+60352+60405+61501+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10632–10633+10634–10635+30129–30128–30242+30243+30429–30428–30608+30609–32027+32028–32116+32117–32212+32213–32312+32313–32407+32408–32507+32508–44116+44117–44216+44217–44316+44317–44416+44417–44516+44517–44616+44617–44716+44717–44816+44817–44916+44917–45016+45017–45116+45117–45216+45217–45316+45317–45416+45417–45516+45517–45616+45617–45716+45717–45816+45817–45916+45917–46016+46017–46116+46117–46216+46217–46316+46317–46416+46417–46516+46517–46616+46617–46716+46717–46816+46817–46916+46917–47016+47017–47116+47117–47216+47217–47316+47317–47416+47417–47516+47517–47616+47617–47716+47717–47816+47817–47916+47917–48016+48017–48116+48117–48216+48217–48316+48317–48416+48417–48516+48517–48616+48617–48716+48717–48816+48817–48916+48917–49016+49017–49116+49117–49216+49217–49316+49317–49416+49417–49516+49517–49616+49617–49716+49717–49816+49817–49916+49917–50016+50017–50116+50117–50216+50217–50316+50317–50416+50417–50516+50517–50616+50617–50716+50717–50816+50817–50916+50917–51016+51017–51116+51117–51216+51217–51316+51317–51416+51417–51516+51517–51616+51617–51716+51717–51816+51817–51916+51917–52016+52017–52116+52117–52216+52217–52316+52317–52416+52417–52516+52517–52616+52617–52716+52717–52816+52817–52916+52917–53016+53017–53116+53117–53216+53217–53316+53317–53416+53417–53516+53517–53616+53617–53716+53717–53816+53817–53916+53917–54016+54017–54116+54117–54216+54217–54316+54317–54416+54417–54516+54517–54616+54617–54716+54717–54816+54817–54916+54917–55016+55017–55116+55117–55216+55217–55316+55317–55416+55417–55516+55517–55616+55617–55716+55717–55816+55817–55916+55917–56016+56017–56116+56117–56216+56217–56316+56317–56416+56417–56516+56517–56616+56617–56716+56717–56816+56817–56916+56917–57016+57017–57116+57117–57216+57217–57316+57317–57416+57417–57516+57517–57616+57617–57716+57717–57816+57817–57916+57917–58016+58017–58116+58117–58216+58217–58316+58317–58416+58417–58516+58517–58616+58617–58716+58717–58816+58817–58916+58917–59016+59017–59116+59117–59216+59217–59316+59317–59416+59417–59516+59517–59616+59617–59716+59717–59816+59817–59916+59917–60016+60017–60116+60117–60216+60217–60316+60317–60416+60417–60516+60517–60616+60617–60716+60717–60816+60817–60916+60917–61016+61017–61116+61117–61216+61217–61316+61317–61416+61417–61516+61517–61616+61617–61716+61717–61816+61817–61916+61917–62016+62017–62116+62117–62216+62217–62316+62317–62416+62417–62516+62517–62616+62617–62716+62717–62816+62817–62916+62917–63016+63017–63116+63117–63216+63217–63316+63317–63416+63417–63516+63517–63616+63617–63716+63717–63816+63817–63916+63917–64016+64017–64116+64117–64216+64217–64316+64317–64416+64417–64516+64517–64616+64617–64716+64717–64816+64817–64916+64917–65016+65017–65116+65117–65216+65217–65316+65317–65416+65417–65516+65517–65616+65617–65716+65717–65816+65817–65916+65917–66016+66017–66116+66117–66216+66217–66316+66317–66416+66417–66516+66517–66616+66617–66716+66717–66816+66817–66916+66917–67016+67017–67116+67117–67216+67217–67316+67317–67416+67417–67516+67517–67616+67617–67716+67717–67816+67817–67916+67917–68016+68017–68116+68117–68216+68217–68316+68317–68416+68417–68516+68517–68616+68617–68716+68717–68816+68817–68916+68917–69016+69017–69116+69117–69216+69217–69316+69317–69416+69417–69516+69517–69616+69617–69716+69717–69816+69817–69916+69917–70016+70017–70116+70117–70216+70217–70316+70317–70416+70417–70516+70517–70616+70617–70716+70717–70816+70817–70916+70917–71016+71017–71116+71117–71216+71217–71316+71317–71416+71417–71516+71517–71616+71617–71716+71717–71816+71817–71916+71917–72016+72017–72116+72117–72216+72217–72316+72317–72416+72417–72516+72517–72616+72617–72716+72717–72816+72817–72916+72917–73016+73017–73116+73117–73216+73217–73316+73317–73416+73417–73516+73517–73616+73617–73716+73717–73816+73817–73916+73917–74016+74017–74116+74117–74216+74217–74316+74317–74416+74417–74516+74517–74616+74617–74716+74717–74816+74817–74916+74917–75016+75017–75116+75117–75216+75217–75316+75317–75416+75417–75516+75517–75616+75617–75716+75717–75816+75817–75916+75917–76016+76017–76116+76117–76216+76217–76316+76317–76416+76417–76516+76517–76616+76617–76716+76717–76816+76817–76916+76917–77016+77017–77116+77117–77216+77217–77316+77317–77416+77417–77516+77517–77616+77617–77716+77717–77816+77817–77916+77917–78016+78017–78116+78117–78216+78217–78316+78317–78416+78417–78516+78517–78616+78617–78716+78717–78816+78817–78916+78917–79016+79017–79116+79117–79216+79217–79316+79317–79416+79417–79516+79517–79616+79617–79716+79717–79816+79817–79916+79917–80016+80017–80116+80117–80216+80217–80316+80317–80416+80417–80516+80517–80616+80617–80716+80717–80816+80817–80916+80917–81016+81017–81116+81117–81216+81217–81316+81317–81416+81417–81516+81517–81616+81617–81716+81717–81816+81817–81916+81917–82016+82017–82116+82117–82216+82217–82316+82317–82416+82417–82516+82517–82616+82617–82716+82717–82816+82817–82916+82917–83016+83017–83116+83117–83216+83217–83316+83317–83416+83417–83516+83517–83616+83617–83716+83717–83816+83817–83916+83917–84016+84017–84116+84117–84216+84217–84316+84317–84416+84417–84516+84517–84616+84617–84716+84717–84816+84817–84916+84917–85016+85017–85116+85117–85216+85217–85316+85317–85416+85417–85516+85517–85616+85617–85716+85717–85816+85817–85916+85917–86016+86017–86116+86117–86216+86217–86316+86317–86416+86417–86516+86517–86616+86617–86716+86717–86816+86817–86916+86917–87016+87017–87116+87117–87216+87217–87316+87317–87416+87417–87516+87517–87616+87617–87716+87717–87816+87817–87916+87917–88016+88017–88116+88117–88216+88217–88316+88317–88416+88417–88516+88517–88616+88617–88716+88717–88816+88817–88916+88917–89016+89017–89116+89117–89216+89217–89316+89317–89416+89417–89516+89517–89616+89617–89716+89717–89816+89817–89916+89917–90016+90017–90116+90117–90216+90217–90316+90317–90416+90417–90516+90517–90616+90617–90716+90717–90816+90817–90916+90917–91016+91017–91116+91117–91216+91217–91316+91317–91416+91417–91516+91517–91616+91617–91716+91717–91816+91817–91916+91917–92016+92017–92116+92117–92216+92217–92316+92317–92416+92417–92516+92517–92616+92617–92716+92717–92816+92817–92916+92917–93016+93017–93116+93117–93216+93217–93316+93317–93416+93417–93516+93517–93616+93617–93716+93717–93816+93817–93916+93917–94016+94017–94116+94117–94216+94217–94316+94317–94416+94417–94516+94517–94616+94617–94716+94717–94816+94817–94916+94917–95016+95017–95116+95117–95216+95217–95316+95317–95416+95417–95516+95517–95616+95617–95716+95717–95816+95817–95916+95917–96016+96017–96116+96117–96216+96217–96316+96317–96416+96417–96516+96517–96616+96617–96716+96717–96816+96817–96916+96917–97016+97017–97116+97117–97216+97217–97316+97317–97416+97417–97516+97517–97616+97617–97716+97717–97816+97817–97916+97917–98016+98017–98116+98117–98216+98217–98316+98317–98416+98417–98516+98517–98616+98617–98716+98717–98816+98817–98916+98917–99016+99017–99116+99117–99216+99217–99316+99317–99416+99417–99516+99517–99616+99617–99716+99717–99816+99817–99916+99917–100016+100017–100116+100117–100216+100217–100316+100317–100416+100417–100516+100517–100616+100617–100716+100717–100816+100817–100916+100917–101016+101017–101116+101117–101216+101217–101316+101317–101416+101417–101516+101517–101616+101617–101716+101717–101816+101817–101916+101917–102016+102017–102116+102117–102216+102217–102316+102317–102416+102417–102516+102517–102616+102617–102716+102717–102816+102817–102916+102917–103016+103017–103116+103117–103216+103217–103316+103317–103416+103417–103516+103517–103616+103617–103716+103717–103816+103817–103916+103917–104016+104017–104116+104117–104216+104217–104316+104317–104416+104417–104516+104517–104616+104617–104716+104717–104816+104817–104916+104917–105016+105017–105116+105117–105216+105217–105316+105317–105416+105417–105516+105517–105616+105617–105716+105717–105816+105817–105916+105917–106016+106017–106116+106117–106216+106217–106316+106317–106416+106417–106516+106517–106616+106617–106716+106717–106816+106817–106916+106917–107016+107017–107116+107117–107216+107217–107316+107317–107416+107417–107516+107517–107616+107617–107716+107717–107816+107817–107916+107917–108016+108017–108116+108117–108216+108217–108316+108317–108416+108417–108516+108517–108616+108617–108716+108717–108816+108817–108916+108917–109016+109017–109116+109117–109216+109217–109316+109317–109416+109417–109516+109517–109616+109617–109716+109717–109816+109817–109916+109917–110016+110017–110116+110117–110216+110217–110316+110317–110416+110417–110516+110517–110616+110617–110716+1107

10	Прочие пассивы — всего	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+318+47403+47405+47407+47411–47468+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)+47426+47441+47442+47444+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449+47453–47459+47454–47460+47457–47463+47458–47464–47469+47501–47502+47503+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806+61701
	из них:	
	переоценка стоимости привлеченных средств	47453+47454+47457+47458–47459–47460–47463–47464
	корректировка стоимости привлеченных средств	+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449
	Из них:	
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)
10.2	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806
10.3	Обязательства по начисленным процентам (с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам)	318+47411+47426–47469+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
<b>Всего пассивов</b>		<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10</b>

<sup>1</sup> Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

#### Примечания.

- Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов 2-го порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
- (XXXX–YYYY>0) — сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
- XX(ДС) — положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная — не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение XX(КС).

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 28 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56649

30 августа 2019 года

№ 5242-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”

1. На основании статьи 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4423, ст. 4430) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 августа 2019 года № 22) внести в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537, 15 марта 2019 года № 54055, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.10 после слов “31 июля 2017 года № 47578,” дополнить словами “24 декабря 2018 года № 53109,” после слов “5 декабря 2018 года № 52892” дополнить словами “, 15 августа 2019 года № 55630”.

1.2. В пункте 2.1:

абзац первый после слов “20 июля 2017 года № 47474” дополнить словами “, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165”;

абзац второй после цифр “40913,” дополнить цифрами “40914, 40915,”.

1.3. Абзац первый пункта 2.4 после цифр “40826,” дополнить цифрами “40903, 40914,”.

1.4. Подпункт 2.5.5 пункта 2.5 после слов “10 сентября 2018 года № 52122,” дополнить словами “19 декабря 2018 года № 53064”.

1.5. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7. Кредитная организация — центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399, № 31, ст. 4861, № 32, ст. 5103, № 53, ст. 8440) (далее — центральный контрагент), включает обязательства перед участниками клиринга, определенными указанным Федеральным законом, в рамках совершения операций репо и депозитных сделок между участниками клиринга с участием центрального контрагента в состав резервируемых обязательств с учетом следующего:

сумма остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед участниками клиринга — нерезидентами балансовых счетов № 31401–31407, 31410, 31601–31607, 42501–42505, 44001–44005 и № 31408, 31608, 42506, 44006 в части обязательств со сроком от одного года до трех лет, кроме обязательств со сроком три года, а также балансовых счетов № 31408, 31608, 42506, 44006 в части

обязательств со сроком три года и № 31409, 31609, 42507, 44007 уменьшается на сумму остатков отдельных лицевых счетов по учету требований к участникам клиринга — нерезидентам балансовых счетов № 32301–32307, 47301–47305 и № 32308, 47306 в части обязательств со сроком от одного года до трех лет, кроме обязательств со сроком три года, а также балансовых счетов № 32308, 47306 в части обязательств со сроком три года и № 32309, 47307 по кодам обозначения 314001 и 314002 соответственно, указанным в приложении б<sup>1</sup> к настоящему Положению;

сумма остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед иными участниками клиринга балансовых счетов № 31501–31507 в части обязательств перед ВЭБ.РФ, № 41001–41005, 41101–41105, 41201–41205, 41301–41305, 41401–41405, 41501–41505, 41601–41605, 41701–41705, 41801–41805, 41901–41905, 42001–42005, 42101–42105, 42201–42205, 42701–42705, 42801–42805, 42901–42905, 43001–43005, 43101–43105, 43201–43205, 43301–43305, 43401–43405, 43501–43505, 43601–43605, 43701–43705, 43801–43805, 43901–43905 и № 31508 в части обязательств перед ВЭБ.РФ, № 41006, 41106, 41206, 41306, 41406, 41506, 41606, 41706, 41806, 41906, 42006, 42106, 42206, 42706, 42806, 42906, 43006, 43106, 43206, 43306, 43406, 43506, 43606, 43706, 43806, 43906 в части обязательств со сроком от одного года до трех лет, кроме обязательств со сроком три года, а также балансовых счетов № 31508 в части обязательств перед ВЭБ.РФ, № 41006, 41106, 41206, 41306, 41406, 41506, 41606, 41706, 41806, 41906, 42006, 42106, 42206, 42706, 42806, 42906, 43006, 43106, 43206, 43306, 43406, 43506, 43606, 43706, 43806, 43906 в части обязательств со сроком три года и № 31509 в части обязательств перед ВЭБ.РФ, № 41007, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42707, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907 уменьшается на сумму остатков отдельных лицевых счетов по учету требований к иным участникам клиринга балансовых счетов № 32201–32207 в части требований к ВЭБ.РФ, № 46001–46005, 46101–46105, 46201–46205, 46301–46305, 46401–46405, 46501–46505, 46601–46605, 46701–46705, 46801–46805, 46901–46905, 47001–47005, 47101–47105, 47201–47205 и № 32208 в части требований к ВЭБ.РФ, № 46006, 46106, 46206, 46306, 46406, 46506, 46606, 46706, 46806, 46906, 47006, 47106, 47206 в части обязательств со сроком от одного года до трех лет, кроме обязательств со сроком три года, а также балансовых счетов № 32208 в части требований к ВЭБ.РФ, № 46006, 46106, 46206, 46306, 46406, 46506, 46606, 46706, 46806, 46906, 47006, 47106, 47206 в части обязательств со сроком три года и № 32209 в части требований к ВЭБ.РФ, № 46007, 46107, 46207, 46307, 46407, 46507, 46607, 46707, 46807, 46907, 47007, 47107, 47207 по кодам обозначения 437001 и 437002 соответственно, указанным в приложении б<sup>1</sup> к настоящему Положению.

Данное уменьшение осуществляется в пределах сумм остатков отдельных лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательств перед участниками клиринга, указанных в настоящем пункте.”

1.6. В абзаце первом пункта 3.11 слова (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60)” заменить словами “, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610”.

1.7. Абзац третий подпункта 4.2.2 пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“Фактически поддержанная кредитной организацией усредненная величина обязательных резервов рассчитывается исходя из ежедневных остатков денежных средств на корреспондентских счетах за период усреднения.”

1.8. Абзац второй пункта 5.2 после слов “19 мая 2017 года № 46771,” дополнить словами “15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872”.

1.9. В пункте 6.6 слова (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23–24, от 10 сентября 2014 года № 81, от 12 августа 2015 года № 66)” заменить словами “3 ноября 2016 года № 44231, 20 января 2017 года № 45340, 21 января 2019 года № 53451”.

1.10. В пункте 8.2 слова (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2005 года № 68, от 26 декабря 2007 года № 71, от 23 декабря 2009 года № 74, от 30 июля 2015 года № 64)” заменить словами “, 28 июля 2017 года № 47575”.

1.11. В абзаце первом пункта 8.5 слова “ст. 7524; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 декабря 2018 года” заменить словами “ст. 7523, ст. 7524; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404, ст. 8440; 2019, № 22, ст. 2661; № 26, ст. 3317; № 27, ст. 3538”.

1.12. В абзаце четвертом пункта 8.6 слова (“Вестник Банка России” от 2 августа 2007 года № 44, от 19 июня 2008 года № 33)” заменить словами “, 10 июля 2017 года № 47341”.

1.13. В приложении 1:

графу 2 строки 1.1 изложить в следующей редакции: “Обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации (строка 1.1.4 приложения 2)”;

в графе 2 строки 1.6 цифры “1.1.3” заменить цифрами “1.1.5”.

1.14. В приложении 2:  
строки 1.1.2 и 1.1.3 изложить в следующей редакции:

“	1.1.2	Вычитается:								
		314001 <sup>3</sup>								
	1.1.3	Итого (строка 1.1.1 — строка 1.1.2)								”

после строки 1.1.3 дополнить строками следующего содержания:

“	1.1.4	Обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации (по данным граф “в рублях” строки 1.1.3) <sup>2</sup>								
	1.1.5	Обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте (по данным граф “в иностранной валюте в рублевом эквиваленте” строки 1.1.3) <sup>2</sup>								”

строки 1.2.2–1.2.5 изложить в следующей редакции:

“	1.2.2	Вычитаются:								
		314002 <sup>3</sup>								
		314440								
	1.2.3	Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 1.2.2)								
	1.2.4	Итого (строка 1.2.1 — строка 1.2.3)								
	1.2.5	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации (по данным граф “в рублях” строки 1.2.4) <sup>2</sup>								”

после строки 1.2.5 дополнить строкой 1.2.6 следующего содержания:

“	1.2.6	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте (по данным граф “в иностранной валюте в рублевом эквиваленте” строки 1.2.4) <sup>2</sup>								”
---	-------	--	--	--	--	--	--	--	--	---

после строки балансового счета № 40826 дополнить строками следующего содержания:

“		40903								
		40914								”

после строки балансового счета № 40902 строку балансового счета № 40903 исключить;  
после строки балансового счета № 40913 дополнить строкой следующего содержания:

“		40915								”
---	--	-------	--	--	--	--	--	--	--	---

сноску 3 изложить в следующей редакции:

“<sup>3</sup> Остатки по кодам обозначения 314001, 314002, 437001, 437002 включаются в настоящее приложение центральным контрагентом.”.

1.15. Приложение 6<sup>1</sup> изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу с первого числа месяца, следующего за месяцем его официального опубликования\*.

Настоящее Указание применяется начиная с расчета размера обязательных резервов кредитной организации, составленного за отчетный период, начинающийся со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2019.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 30 августа 2019 года № 5242-У  
“О внесении изменений в Положение Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
“Об обязательных резервах кредитных организаций”

**“Приложение 6<sup>1</sup>**  
к Положению Банка России  
от 1 декабря 2015 года № 507-П  
“Об обязательных резервах кредитных организаций”

**РАСШИФРОВКА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ  
ПО УЧЕТУ ОПЕРАЦИЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ КЛИРИНГА  
С УЧАСТИЕМ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА<sup>1</sup>**

за \_\_\_\_\_ года  
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: \_\_\_\_\_.

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по отдельному лицевому счету балансового счета, коду обозначения за каждую календарную дату отчетного периода					
		за 01 <sup>2</sup> _____		за _____ (дата)		за _____ (последняя дата отчетного периода) <sup>2</sup>	
		в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Пассивные остатки отдельных лицевых счетов (их часть) по учету обязательств перед участниками клиринга в рамках совершения операций между участниками клиринга с участием центрального контрагента балансовых счетов:						
1.1	В части обязательств перед юридическими лицами — нерезидентами (за исключением долгосрочных)						
	31401						
	31402						
	31403						
	31404						
	31405						
	31406						
	31407						
	31408 <sup>3</sup>						
	31410						
	31601						

	31602						
	31603						
	31604						
	31605						
	31606						
	31607						
	31608 <sup>3</sup>						
	42501						
	42502						
	42503						
	42504						
	42505						
	42506 <sup>3</sup>						
	44001						
	44002						
	44003						
	44004						
	44005						
	44006 <sup>3</sup>						
1.1	Итого (сумма остатков по строке 1.1)						
1.2	В части долгосрочных обязательств перед юридическими лицами — нерезидентами						
	31408 <sup>4</sup>						
	31409						
	31608 <sup>4</sup>						
	31609						
	42506 <sup>4</sup>						
	42507						
	44006 <sup>4</sup>						

	44007						
1.2.1	Итого (сумма остатков по строке 1.2)						
1.3	В части иных обязательств (за исключением долгосрочных)						
	31501						
	31502						
	31503						
	31504						
	31505						
	31506						
	31507						
	31508 <sup>3</sup>						
	41001						
	41002						
	41003						
	41004						
	41005						
	41006 <sup>3</sup>						
	41101						
	41102						
	41103						
	41104						
	41105						
	41106 <sup>3</sup>						
	41201						
	41202						
	41203						
	41204						
	41205						

	41206 <sup>3</sup>						
	41301						
	41302						
	41303						
	41304						
	41305						
	41306 <sup>3</sup>						
	41401						
	41402						
	41403						
	41404						
	41405						
	41406 <sup>3</sup>						
	41501						
	41502						
	41503						
	41504						
	41505						
	41506 <sup>3</sup>						
	41601						
	41602						
	41603						
	41604						
	41605						
	41606 <sup>3</sup>						
	41701						
	41702						

41703							
41704							
41705							
41706 <sup>3</sup>							
41801							
41802							
41803							
41804							
41805							
41806 <sup>3</sup>							
41901							
41902							
41903							
41904							
41905							
41906 <sup>3</sup>							
42001							
42002							
42003							
42004							
42005							
42006 <sup>3</sup>							
42101							
42102							
42103							
42104							
42105							

	42106 <sup>3</sup>						
	42201						
	42202						
	42203						
	42204						
	42205						
	42206 <sup>3</sup>						
	42701						
	42702						
	42703						
	42704						
	42705						
	42706 <sup>3</sup>						
	42801						
	42802						
	42803						
	42804						
	42805						
	42806 <sup>3</sup>						
	42901						
	42902						
	42903						
	42904						
	42905						
	42906 <sup>3</sup>						
	43001						
	43002						

43003							
43004							
43005							
43006 <sup>3</sup>							
43101							
43102							
43103							
43104							
43105							
43106 <sup>3</sup>							
43201							
43202							
43203							
43204							
43205							
43206 <sup>3</sup>							
43301							
43302							
43303							
43304							
43305							
43306 <sup>3</sup>							
43401							
43402							
43403							
43404							
43405							

	43406 <sup>3</sup>						
	43501						
	43502						
	43503						
	43504						
	43505						
	43506 <sup>3</sup>						
	43601						
	43602						
	43603						
	43604						
	43605						
	43606 <sup>3</sup>						
	43701						
	43702						
	43703						
	43704						
	43705						
	43706 <sup>3</sup>						
	43801						
	43802						
	43803						
	43804						
	43805						
	43806 <sup>3</sup>						
	43901						
	43902						

	43903						
	43904						
	43905						
	43906 <sup>3</sup>						
1.3.1	Итого (сумма остатков по строке 1.3)						
1.4	В части долгосрочных иных обязательств						
	31508 <sup>4</sup>						
	31509						
	41006 <sup>4</sup>						
	41007						
	41106 <sup>4</sup>						
	41107						
	41206 <sup>4</sup>						
	41207						
	41306 <sup>4</sup>						
	41307						
	41406 <sup>4</sup>						
	41407						
	41506 <sup>4</sup>						
	41507						
	41606 <sup>4</sup>						
	41607						
	41706 <sup>4</sup>						
	41707						
	41806 <sup>4</sup>						
	41807						
	41906 <sup>4</sup>						
	41907						

	42006 <sup>4</sup>						
	42007						
	42106 <sup>4</sup>						
	42107						
	42206 <sup>4</sup>						
	42207						
	42706 <sup>4</sup>						
	42707						
	42806 <sup>4</sup>						
	42807						
	42906 <sup>4</sup>						
	42907						
	43006 <sup>4</sup>						
	43007						
	43106 <sup>4</sup>						
	43107						
	43206 <sup>4</sup>						
	43207						
	43306 <sup>4</sup>						
	43307						
	43406 <sup>4</sup>						
	43407						
	43506 <sup>4</sup>						
	43507						
	43606 <sup>4</sup>						
	43607						
	43706 <sup>4</sup>						

	43707						
	43806 <sup>4</sup>						
	43807						
	43906 <sup>4</sup>						
	43907						
1.4.1	Итого (сумма остатков по строке 1.4)						
2	Активные остатки отдельных лицевых счетов (их часть) по учету требований к участникам клиринга — в рамках совершения операций между участниками клиринга с участием центрального контрагента балансовых счетов:						
2.1	В части требований к юридическим лицам — нерезидентам со сроком до трех лет						
	32301						
	32302						
	32303						
	32304						
	32305						
	32306						
	32307						
	32308 <sup>3</sup>						
	47301						
	47302						
	47303						
	47304						
	47305						
	47306 <sup>3</sup>						
2.1.1	Итого (сумма остатков по строке 2.1)						
2.2	В части требований к юридическим лицам — нерезидентам со сроком три года и более						
	32308 <sup>4</sup>						
	32309						
	47306 <sup>4</sup>						

	47307						
2.2.1	Итого (сумма остатков по строке 2.2)						
2.3	В части иных требований со сроком до трех лет						
	32201						
	32202						
	32203						
	32204						
	32205						
	32206						
	32207						
	32208 <sup>3</sup>						
	46001						
	46002						
	46003						
	46004						
	46005						
	46006 <sup>3</sup>						
	46101						
	46102						
	46103						
	46104						
	46105						
	46106 <sup>3</sup>						
	46201						
	46202						
	46203						
	46204						
	46205						

	46206 <sup>3</sup>						
	46301						
	46302						
	46303						
	46304						
	46305						
	46306 <sup>3</sup>						
	46401						
	46402						
	46403						
	46404						
	46405						
	46406 <sup>3</sup>						
	46501						
	46502						
	46503						
	46504						
	46505						
	46506 <sup>3</sup>						
	46601						
	46602						
	46603						
	46604						
	46605						
	46606 <sup>3</sup>						
	46701						
	46702						

	46703						
	46704						
	46705						
	46706 <sup>3</sup>						
	46801						
	46802						
	46803						
	46804						
	46805						
	46806 <sup>3</sup>						
	46901						
	46902						
	46903						
	46904						
	46905						
	46906 <sup>3</sup>						
	47001						
	47002						
	47003						
	47004						
	47005						
	47006 <sup>3</sup>						
	47101						
	47102						
	47103						
	47104						
	47105						

	47106 <sup>3</sup>						
	47201						
	47202						
	47203						
	47204						
	47205						
	47206 <sup>3</sup>						
2.3.1	Итого (сумма остатков по строке 2.3)						
2.4	В части иных требований со сроком три года и более						
	32208 <sup>4</sup>						
	32209						
	46006 <sup>4</sup>						
	46007						
	46106 <sup>4</sup>						
	46107						
	46206 <sup>4</sup>						
	46207						
	46306 <sup>4</sup>						
	46307						
	46406 <sup>4</sup>						
	46407						
	46506 <sup>4</sup>						
	46507						
	46606 <sup>4</sup>						
	46607						
	46706 <sup>4</sup>						
	46707						
	46806 <sup>4</sup>						

	46807						
	46906 <sup>4</sup>						
	46907						
	47006 <sup>4</sup>						
	47007						
	47106 <sup>4</sup>						
	47107						
	47206 <sup>4</sup>						
	47207						
2.4.1	Итого (сумма остатков по строке 2.4)						
3.1	Всего остатков, подлежащих исключению из обязательств перед юридическими лицами — нерезидентами (за исключением долгосрочных) (строка 2.1.1 в пределах строки 1.1.1), код обозначения 314001						
3.2	Всего остатков, подлежащих исключению из долгосрочных обязательств перед юридическими лицами — нерезидентами (строка 2.2.1 в пределах строки 1.2.1), код обозначения 314002						
3.3	Всего остатков, подлежащих исключению из иных обязательств (за исключением долгосрочных) (строка 2.3.1 в пределах строки 1.3.1), код обозначения 437001						
3.4	Всего остатков, подлежащих исключению из долгосрочных иных обязательств (строка 2.4.1 в пределах строки 1.4.1), код обозначения 437002						

Уполномоченное лицо кредитной организации:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

М.П. (при наличии)

<sup>1</sup> Составляется и представляется центральным контрагентом в разрезе остатков отдельных лицевых счетов каждого балансового счета, указанного в настоящем приложении.

<sup>2</sup> При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного в соответствии с пунктом 1.8 или 8.4 настоящего Положения.

<sup>3</sup> Остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов включаются в части обязательств и требований со сроком от одного года до трех лет, кроме обязательств или требований со сроком три года.

<sup>4</sup> Остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов включаются в части обязательств и требований со сроком три года."

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 25 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56623

24 сентября 2019 года

№ 5265-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Указание Банка России**  
**от 20 декабря 2016 года № 4242-У “О порядке принятия решений**  
**о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам**  
**в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”**

1. В соответствии со статьями 47<sup>2</sup>, 160<sup>1</sup> Бюджетного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2007, № 18, ст. 2117; 2010, № 19, ст. 2291; 2011, № 27, ст. 3873; 2014, № 43, ст. 5795; № 48, ст. 6664; 2016, № 1, ст. 26; № 27, ст. 4279; 2018, № 1, ст. 18; 2019, № 16, ст. 1825; № 31, ст. 4437) и постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2016 года № 393 “Об общих требованиях к порядку принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 20, ст. 2833) внести в Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 4242-У “О порядке принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2017 года № 45708, 30 мая 2019 года № 54786, следующие изменения.

1.1. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. В целях принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности распорядительным актом Департамента национальной платежной системы (далее — ДНПС), территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации (далее — ТУ БР) создается постоянно действующая комиссия (далее — комиссия), определяется должностное лицо, уполномоченное на подписание справки о принятых мерах по обеспечению взыскания задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (далее — Справка).”.

1.2. В пункте 3:

подпункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. Справки<sup>1</sup> (примерная структура Справки приведена в приложении к настоящему Указанию), подготовленной с учетом следующего:

ДНПС подготавливает Справку, содержащую информацию о мерах по обеспечению взыскания задолженности по платежам в федеральный бюджет, принятых структурными подразделениями центрального аппарата Банка России и территориальными подразделениями Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (далее — ТП Службы), не позднее двадцати пяти рабочих дней после дня получения (вынесения) документов, подтверждающих случаи признания безнадежной к взысканию задолженности;

ТУ БР подготавливают Справку, содержащую информацию о мерах по обеспечению взыскания задолженности по платежам в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты, принятых структурными подразделениями ТУ БР и ТП Службы, не позднее двадцати пяти рабочих дней после дня получения документов, подтверждающих случаи признания безнадежной к взысканию задолженности;

ТУ БР подготавливают Справку, содержащую информацию о мерах по обеспечению взыскания задолженности по платежам в федеральный бюджет, принятых структурными подразделениями ТУ БР, которую направляют в ДНПС не позднее десяти рабочих дней после дня получения (вынесения) документов, подтверждающих случаи признания безнадежной к взысканию задолженности;”;

в сноске 1 к подпункту 3.2 слово “справке” заменить словом “Справка”;

абзац шестой подпункта 3.3 изложить в следующей редакции:

“постановления (определения) суда (мирового судьи) о прекращении исполнения постановления (решения) о назначении административного наказания;”.

1.3. Абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

“4. Документы, указанные в пункте 3 настоящего Указания, не позднее тридцати рабочих дней со дня получения ДНПС, ТУ БР документов, подтверждающих случаи признания безнадежной к взысканию задолженности, указанных в подпункте 3.3 пункта 3 настоящего Указания, передаются в комиссию, которая не позднее тридцати рабочих дней со дня получения указанных документов выполняет следующие действия:”.

1.4. Дополнить приложением в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2019.

**Приложение**

к Указанию Банка России  
от 24 сентября 2019 года № 5265-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России  
от 20 декабря 2016 года № 4242-У  
“О порядке принятия решений о признании  
безнадежной к взысканию задолженности по платежам  
в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”

**“Приложение**

к Указанию Банка России  
от 20 декабря 2016 года № 4242-У  
“О порядке принятия решений о признании  
безнадежной к взысканию задолженности по платежам  
в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”

### **Примерная структура справки о принятых мерах по обеспечению взыскания задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации**

1. Указываются наименование структурного подразделения Банка России, подготовившего Справку, нормативный акт Банка России, в соответствии с которым подготовлена Справка, полное наименование организации (фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) физического лица), привлеченной (привлеченного) к ответственности, в отношении которой (которого) принимались меры по обеспечению взыскания задолженности, а также документы, подтверждающие случаи признания безнадежной к взысканию задолженности.

2. Отражаются принятые меры по обеспечению взыскания задолженности в отношении каждого лица, привлеченного к ответственности, в том числе:

направление обращения в суд о взыскании денежного взыскания (штрафа) в судебном порядке в случаях, предусмотренных статьями 38, 74, 82<sup>4</sup>, 82<sup>5</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975;

2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4423);

направление второго экземпляра неисполненного постановления Банка России о наложении административного штрафа судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством;

составление протокола об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2003, № 50, ст. 4847; 2011, № 30, ст. 4574; № 50, ст. 7352; 2012, № 24, ст. 3082; 2013, № 14, ст. 1657; № 17, ст. 2029; № 30, ст. 4025, ст. 4040; № 52, ст. 6948; 2014, № 42, ст. 5615; 2017, № 17, ст. 2460), и направление его мировому судье;

направление письма в подразделение Федеральной службы судебных приставов с запросом о ходе исполнительного производства, о представлении информации по возбужденным исполнительным производствам и мерах, принимаемых

судебными приставами-исполнителями для осуществления взыскания с должников административных штрафов, по направленным постановлениям Банка России для исполнения судебным приставам-исполнителям;

направление письма в судебные органы в целях вынесения постановления (определения) о прекращении исполнения постановления (решения) судов (мировых судей) в соответствии со статьей 31.7 Кодекса Российской Федерации

об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2005, № 19, ст. 1752; 2016, № 26, ст. 3864; 2017, № 17, ст. 2450);

направление в управления Федеральной налоговой службы сведений для включения задолженности в реестр требований кредиторов;

иные мероприятия, связанные со взысканием задолженности по денежному взысканию (штрафу) в бюджет.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 26 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56639

26 сентября 2019 года

№ 5266-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 24 мая 2015 года № 3646-У “О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета”

1. На основании части 3<sup>1</sup> статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст. 2200) внести в Указание Банка России от 24 мая 2015 года № 3646-У “О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2015 года № 37748, следующие изменения.

1.1. Абзац пятый пункта 1.2 признать утратившим силу.

1.2. Абзац второй пункта 1.7 признать утратившим силу.

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

“1.7<sup>1</sup>. В случае если согласие подписано усиленной квалифицированной электронной подписью, бюро кредитных историй должно проверить соблюдение условий признания действительности такой электронной подписи, указанных в статье 11 Федерального закона от 6 апреля 2011 года

№ 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463; № 27, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889).

1.7<sup>2</sup>. В случае если согласие подписано простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью, бюро кредитных историй должно запросить у источника формирования кредитной истории следующие документы:

заверенную источником формирования кредитной истории копию соглашения либо подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью электронный документ, содержащий соглашение, которым предусмотрено использование соответствующей электронной подписи и которое отвечает требованиям, установленным подпунктами “в” или “г” пункта 2 или подпунктами “б” или “в” пункта 3 части 9 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”;

согласие в форме электронного документа с указанием даты и времени его подписания.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 27 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56646

16 октября 2019 года

№ 5288-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Положение Банка России**  
**от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования**  
**кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,**  
**ссудной и приравненной к ней задолженности”**

На основании статей 62, 69, 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, № 52, ст. 5032; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557), статьи 24 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; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2019 года № 24):

1. Внести в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, следующие изменения.

1.1. Подпункт 3.9.3 пункта 3.9 изложить в следующей редакции:

“3.9.3. К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:

сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме, сроку и процентной ставке с классифицируемой ссудой), заключенным заемщиком как с данной кредитной организацией, так и с иными кредитными организациями — кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам — физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным

юридическим лицам, — за период не менее чем 360 календарных дней. Указанные сведения могут использоваться при условии оценки финансового положения заемщика не хуже чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения на дату оценки;

реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а при кредитовании заемщиков — юридических лиц, с даты регистрации которых прошло менее года, с учетом конкурентоспособности выпускаемой (предполагаемой к выпуску) продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития). Указанные сведения могут использоваться при условии оценки финансового положения заемщика не хуже чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения на дату оценки;

предоставление ссуды заемщику — юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, и использование им ссуды на финансирование операционной деятельности, определенной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”, введенном 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, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории

Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее — операционная деятельность). Указанные сведения могут использоваться при классификации ссуды на дату оценки не хуже, чем в III категорию качества (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются не хуже, чем среднее в соответствии с требованиями настоящего Положения), а также при том, что показатели операционной деятельности заемщика за два квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде, свидетельствуют о том, что генерируемые денежные потоки достаточны для обслуживания основного долга и процентов по ссуде в полном объеме до ее погашения и поддержания операционных возможностей заемщика без привлечения внешних источников финансирования.

Кредитная организация при оценке ссуды с учетом иных существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для ссуды таблицей 1 настоящего пункта.”.

1.2. Пункт 4.10 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Размер расчетного резерва по кредитам, предоставленным в рамках проектного финансирования, определенного пунктом 2.14 Положения Банка России № 483-П, определяется в соответствии с подходами настоящего пункта.

Информация о принятом уполномоченным органом кредитной организации решении о применении подхода к определению размера расчетного резерва в отношении ссуд, предоставленных в рамках проектного финансирования, предусмотренного настоящим пунктом, доводится кредитной организацией до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) вместе с предоставлением профессионального суждения, вынесенного с учетом критериев, предусмотренных разделом 1 приложения 2 к Положению Банка России № 483-П, в письменном виде в течение 10 рабочих дней с даты выдачи ссуды.”.

1.3. Приложение 2 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

“5. Примерный перечень документов и информации для оценки уровня кредитоспособности заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу, включая документы и информацию, указанные в приложении 5 к настоящему Положению.

5.1. Документы, которые необходимы для проведения операций по расчетному счету заемщика-застройщика, использующего счета эскроу, предусмотренные в постановлении Правительства

Российской Федерации от 1 августа 2018 года № 897 “Об утверждении состава документов, необходимых для проведения операций по расчетному счету застройщика” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 33, ст. 5412).

5.2. Документы, на основании которых заемщику-застройщику, использующему счета эскроу, присваивается уровень кредитоспособности и определяется размер расчетного резерва, включая документы (информацию), указанные в приложении 5 к настоящему Положению:

правоустанавливающие документы на земельный участок под объектом строительства;

закключение строительного эксперта или независимой инжиниринговой компании, подтверждающее наличие положительного опыта застройщика, технического заказчика, генерального подрядчика, являющихся участниками проекта строительства, а также сметную стоимость строительства;

договоры страхования строительно-монтажных рисков на весь срок строительства;

данные бухгалтерской (финансовой) отчетности подрядчика, генерального подрядчика, инвестора при условии их аффилированности с застройщиком, составленной на основании форм, утвержденных приказом Минфина России № 66н, не менее чем за три последних завершённых финансовых года, а также данные официальных источников в целях оценки финансового положения, опыта работы подрядчика, генерального подрядчика, инвестора;

договоры поручительства генерального подрядчика и (или) технического заказчика при условии их аффилированности с застройщиком;

реестр платежей, акты выполненных работ, документы, подтверждающие обоснованность авансовых платежей, а также документы, подтверждающие выезд на место строительства;

договоры поручительства юридического лица, входящего в группу, в которую входит заемщик-застройщик;

прогнозная модель движения денежных средств по проекту.

5.3. Иные документы (информация), в том числе полученные банком по заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу, включающие ценовые параметры проекта, данные о темпах продаж, источники финансирования, затраты на строительство.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 22 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56594

16 октября 2019 года

№ 5289-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”**

На основании части 2 статьи 4, пункта 1 части 4 статьи 5 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27; 2019, № 31, ст. 4430):

1. Внести в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 года № 42802, 11 июля 2017 года № 47358, 20 марта 2018 года № 50434, следующие изменения.

1.1. Пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. Для выдачи дубликата свидетельства в случае его утраты (порчи) микрофинансовая организация представляет в уполномоченное структурное подразделение следующие документы.

3.2.1. Заявление о выдаче дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, содержащее следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования микрофинансовой организации;

ОГРН и ИНН микрофинансовой организации;

просьбу микрофинансовой организации о выдаче дубликата свидетельства с указанием основания для его выдачи;

дату и номер документа об уплате государственной пошлины за выдачу дубликата свидетельства, взимаемой в соответствии с подпунктом 4<sup>2</sup> пункта 1 статьи 333<sup>33</sup> Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2019, № 22, ст. 2665), с указанием назначения платежа;

фамилию, имя и отчество (последнее при наличии) физического лица, уполномоченного микрофинансовой организацией на уплату государственной пошлины за выдачу дубликата свидетельства (в случае уплаты государственной пошлины за выдачу дубликата свидетельства физическим лицом — представителем микрофинансовой организации);

полное наименование, ОГРН и ИНН юридического лица, уполномоченного микрофинансовой организацией на уплату государственной пошлины за выдачу дубликата свидетельства (в случае уплаты государственной пошлины за выдачу дубликата свидетельства юридическим лицом — представителем микрофинансовой организации);

дату и номер документа, подтверждающего наделение представителя микрофинансовой организации полномочиями на совершение действий по уплате государственной пошлины за выдачу дубликата

свидетельства (в случае уплаты государственной пошлины за выдачу дубликата свидетельства представителем микрофинансовой организации);

опись документов, прилагаемых к заявлению о выдаче дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, включающая информацию о наименовании и количестве листов каждого прилагаемого к заявлению документа, количестве листов комплекта документов в целом.

Рекомендуемый образец заявления о выдаче дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций приведен в приложении 10 к настоящему Указанию.

3.2.2. Оригинал свидетельства (в случае порчи свидетельства).”.

1.2. В приложении 1:

абзац второй после слов “Настоящим заявлением подтверждается” дополнить словами “уплата государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, взимаемой в соответствии с подпунктом 4<sup>1</sup> пункта 1 статьи 333<sup>33</sup> Налогового кодекса Российской Федерации, \_\_\_\_\_

(номер и дата документа об уплате

государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, назначение платежа)

, и”;

(полное наименование, ОГРН и ИНН юридического лица (фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) физического лица), уполномоченного юридическим лицом, намеревающимся приобрести статус микрофинансовой организации, на уплату государственной пошлины за внесение сведений о таком юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, дата и номер документа, подтверждающего наделение представителя юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой организации, полномочиями на совершение указанных действий)<sup>1</sup>

после таблицы слова “(место жительства, контактный телефон<sup>1</sup>)” заменить словами “(место жительства, контактный телефон<sup>2</sup>)”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“<sup>1</sup> Сведения указываются в случае уплаты государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций представителем юридического лица, намеревающимся приобрести статус микрофинансовой организации.”;

дополнить сноской 2 следующего содержания:

“<sup>2</sup> Сведения указываются в случае подписания заявления лицом, временно исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой организации, или иным лицом, уполномоченным юридическим лицом, намеревающимся приобрести статус микрофинансовой организации, на совершение указанных действий.”.

1.3. Приложение 10 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.11.2019.

**Приложение**к Указанию Банка России  
от 16 октября 2019 года № 5289-У

“О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У  
“О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций,  
форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр  
микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах)  
юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице  
в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления,  
формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности  
в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной  
компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие  
собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями  
(участниками, акционерами)”

**“Приложение 10**к Указанию Банка России  
от 28 марта 2016 года № 3984-У

“О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций,  
форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр  
микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах)  
юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице  
в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления,  
формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности  
в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной  
компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие  
собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями  
(участниками, акционерами)”

(Рекомендуемый образец)

Банк России

Департамент допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций

ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВЫДАЧЕ ДУБЛИКАТА СВИДЕТЕЛЬСТВА О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ  
О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ В ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР  
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

(полное и сокращенное (при наличии) наименования микрофинансовой организации,  
ОГРН и ИНН микрофинансовой организации)

просит выдать дубликат свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный  
реестр микрофинансовых организаций в связи с \_\_\_\_\_,

(указывается основание для выдачи дубликата свидетельства)

а также сообщает об уплате микрофинансовой организацией государственной пошлины за выдачу дубли-  
ката свидетельства, взимаемой в соответствии с подпунктом 4<sup>2</sup> пункта 1 статьи 333<sup>33</sup> Налогового кодекса  
Российской Федерации: \_\_\_\_\_

(номер и дата документа об уплате

государственной пошлины за выдачу дубликата свидетельства, назначение платежа)

(полное наименование, ОГРН и ИНН юридического лица (фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) физического  
лица), уполномоченного микрофинансовой организацией на уплату государственной пошлины за выдачу дубликата  
свидетельства, дата и номер документа, подтверждающего наделение представителя микрофинансовой организации  
полномочиями на совершение указанных действий)<sup>1</sup>

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№	Наименование документа	Количество листов
1	2	3

Руководитель (уполномоченное лицо)

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

\_\_\_\_\_

(дата, личная подпись)

<sup>1</sup> Сведения указываются в случае уплаты государственной пошлины за выдачу дубликата свидетельства представителем микрофинансовой организации.”

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 25 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56612

15 ноября 2019 года

№ 5315-У

## УКАЗАНИЕ

### О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящее Указание на основании пунктов 14 и 14<sup>1</sup> статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 ноября 2019 года № 30) устанавливает порядок применения отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Нормативные акты Банка России, указанные в пунктах 1–14 и 18 перечня нормативных актов Банка России (приложение к настоящему Указанию) (далее — перечень), кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами применяются с 1 января 2022 года.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 15 перечня, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется с 1 января 2022 года.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 16 перечня, кредитными потребительскими

кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 17 перечня, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2022 года по состоянию на 31 марта 2022 года.

Нормативные акты Банка России, указанные в пунктах 1–14 и 18 перечня, операторами инвестиционных платформ применяются с 1 января 2023 года.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 января 2020 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4966-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года № 52844.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.11.2019.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 15 ноября 2019 года № 5315-У  
“О применении отдельных нормативных актов Банка России  
по вопросам бухгалтерского учета  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности”

### Перечень нормативных актов Банка России

1. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012, 16 апреля 2018 года № 50777, 24 мая 2019 года № 54722.

2. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832, 13 ноября 2017 года № 48865, 13 апреля 2018 года № 50764.

3. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108.

4. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2015 года № 39499, 21 декабря 2016 года № 44850.

5. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2015 года № 38942, 21 декабря 2016 года № 44852.

6. Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его

годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39335, 21 декабря 2016 года № 44851, 17 июня 2019 года № 54944.

7. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, 5 сентября 2017 года № 48082, 7 сентября 2017 года № 48108.

8. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528, 20 декабря 2016 года № 44836, 5 сентября 2017 года № 48081, 7 сентября 2017 года № 48108.

9. Положение Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2015 года № 39570, 7 сентября 2017 года № 48108.

10. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39881, 20 декабря 2016 года № 44835, 6 сентября 2017 года № 48090, 7 сентября 2017 года № 48108.

11. Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с

осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года № 40028, 21 декабря 2016 года № 44849.

12. Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 января 2016 года № 40550, 21 декабря 2016 года № 44855.

13. Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2016 года № 40722, 21 декабря 2016 года № 44854.

14. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40826, 21 декабря 2016 года № 44853.

15. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203, 14 января 2019 года № 53337, 17 июня 2019 года № 54943.

16. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49204, 14 января 2019 года № 53337, 8 июля 2019 года № 55163.

17. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49202, 13 марта 2018 года № 50326, 8 июля 2019 года № 55165.

18. Положение Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 26 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56638

15 ноября 2019 года

№ 5316-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета активов в иностранной валюте кредитными организациями, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза

Настоящее Указание на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440) (далее — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ), статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 08 ноября 2019 года № 30) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета активов в иностранной валюте кредитными организациями, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза (далее — меры ограничительного характера).

1. На счетах бухгалтерского учета активы, с которыми из-за мер ограничительного характера запрещено совершение операций или сделок (далее — заблокированные активы), отражаются в следующем порядке.

1.1. Заблокированные активы учитываются на балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленного Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165 (далее — Положение Банка России № 579-П), на которых такие активы были отражены при первоначальном признании.

1.2. Для дальнейшего отражения в бухгалтерском учете заблокированных активов в рублях,

числящихся на дату введения указанного запрета на лицевых счетах бухгалтерского учета (далее — лицевые счета) в иностранной валюте, без пересчета их стоимости в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) (далее — официальный курс), органом управления кредитной организации, осуществляющим текущее руководство деятельностью кредитной организации, принимается решение об отражении заблокированных активов в рублях по официальному курсу, действующему на дату принятия решения (далее — решение).

1.3. Принятое решение утверждается в учетной политике кредитной организации.

1.4. В случае принятия решения в соответствии с подпунктом 1.2 настоящего пункта кредитная организация в бухгалтерском учете осуществляет перенос остатков с лицевых счетов в иностранной валюте на лицевые счета в рублях.

1.5. Перенос остатков с лицевых счетов в иностранной валюте на лицевые счета в рублях осуществляется по официальному курсу, действующему на дату принятия решения.

1.6. Дальнейший пересчет стоимости заблокированных активов, в отношении которых принято решение в соответствии с подпунктом 1.2 настоящего пункта, в связи с изменением официального курса не осуществляется.

1.7. До даты принятия решения, указанного в подпункте 1.2 настоящего пункта, бухгалтерский учет заблокированных активов, отраженных на лицевых счетах в иностранной валюте, ведется в порядке, установленном пунктом 17 части I приложения к Положению Банка России № 579-П.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2019.

Операторам системно и социально значимых платежных систем, системно значимым инфраструктурным организациям финансового рынка (центральному депозитарию, центральным контрагентам и репозитариям) от 03.12.2019 № ИН-04-45/89

## Информационное письмо о Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка

Банк России информирует об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев)<sup>1</sup> (далее — Методика оценки), в соответствии с которой Банком России будет осуществляться оценка операторов системно и социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними платежных систем<sup>2</sup>, а также системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) на соответствие документу Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (далее — КПРИ) и Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее — МОКЦБ) “Принципы для инфраструктур финансового рынка”<sup>3</sup> (далее — Принципы для ИФР, оценка соответственно).

Методика оценки подготовлена на основании документа КПРИ — МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки”<sup>4</sup> в целях применения Банком России единого подхода к оценке с учетом накопленной Банком России практики.

Банк России рекомендует операторам системно и социально значимых платежных систем и системно значимым инфраструктурным организациям финансового рынка (центральному депозитарию, центральным контрагентам и репозитариям) проводить самооценку с целью определения своего соответствия (операторам системно и социально значимых платежных систем — также соответствия привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними платежных систем) Принципам для ИФР и раскрывать информацию в соответствии со структурой и содержанием раскрываемой информации, рекомендуемыми в приложении 1 к Методике оценки.

Информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя Банка России **О.Н. Скоробогатова**

Первый заместитель  
Председателя Банка России **К.В. Юдаева**

Заместитель  
Председателя Банка России **В.В. Чистюхин**

<sup>1</sup> Приказ Банка России от 5 ноября 2019 года № ОД-2551 “Об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене приказа Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 и приказа Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118”, опубликованный в “Вестнике Банка России” от 13 ноября 2019 года № 72 (2124).

<sup>2</sup> Ранее Банк России осуществлял оценку в соответствии с приказом Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 “О методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России” и приказом Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118 “О методике оценки степени соответствия деятельности операторов социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними социально значимых платежных систем рекомендациям Банка России”.

<sup>3</sup> Рекомендованы к применению операторами платежных систем письмами Банка России от 29 июня 2012 года № 94-Т “О документе Комитета по платежным и расчетным системам “Принципы для инфраструктур финансового рынка” и от 14 апреля 2014 года № 59-Т “О соответствии рекомендациям Банка России”.

<sup>4</sup> Документ КПРИ — МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки” (Principles for Financial Market Infrastructures: Disclosure framework and Assessment methodology, Committee on Payment and Settlement Systems, Board of the International Organization of Securities Commissions, December 2012) на английском языке доступен на сайте Банка международных расчетов: [www.bis.org/publ/cpss106.htm](http://www.bis.org/publ/cpss106.htm).