

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ г.

№ _____

г. Москва

**О внесении изменений в Указание Банка России
от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно
значимых кредитных организаций»**

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; 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; № 30, ст. 4150; № 31 ст. 4418, ст. 4423, ст. 4430; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787; 2020, № 14, ст. 2021, ст. 2027, ст. 2036) и статьи 24 Федерального закона Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2576; № 22, ст. 3043; №24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49,

ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 22, ст. 2661; № 23, ст. 2921; № 30, ст. 4151; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787, ст. 7825) внести в Указание Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444, следующие изменения.

1. В пункте 1 слова «Департамент банковского надзора» заменить словами «Департамент обеспечения банковского надзора».

2. Пункт 2.3 признать утратившим силу.

3. Приложение 1 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

4. Приложение 2 признать утратившим силу.

5. Пункт 3 Приложения 3 изложить в следующей редакции:

«3. Информация об осуществлении в отношении банка, входящего в состав банковской группы (холдинга), мер по предупреждению банкротства с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»».

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ № _____
«О внесении изменений
в Указание Банка России
от 22 июля 2015 года № 3737-У
«О методике определения системно
значимых кредитных организаций»

«Приложение 1
к Указанию Банка России
от 22 июля 2015 года № 3737-У
«О методике определения системно
значимых кредитных организаций»

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. В состав количественных показателей деятельности кредитных организаций входят следующие показатели.

1.1. Размер кредитной организации (по величине балансовых активов, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод (далее - активы)).

1.2. Взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями - объем средств, размещенных кредитной организацией в кредитных и иных финансовых организациях, являющихся резидентами Российской Федерации.

1.3. Взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями - объем средств, привлеченных кредитной организацией от кредитных и иных финансовых организаций, являющихся резидентами Российской Федерации.

1.4. Объем вкладов физических лиц.

1.5. Международная активность – объем средств, привлеченных от нерезидентов.

1.6. Международная активность – объем средств, предоставленных нерезидентам.

1.7. Обобщающий результат средней взвешенной оценки показателей, перечисленных в подпунктах 1.1 - 1.6 настоящего пункта (далее - обобщающий результат).

2. Количественные показатели деятельности кредитных организаций определяются следующим образом.

2.1. Показатель размера кредитной организации (P) определяется как процентное отношение (удельный вес) активов кредитной организации в совокупных активах кредитных организаций.

2.2. Показатель взаимосвязанности с кредитными и иными финансовыми организациями - размещенные средства (BC1) определяется как процентное отношение (удельный вес) требований кредитной организации к кредитным и иным финансовым организациям, являющимся резидентами Российской Федерации, в совокупном объеме средств, размещенных в кредитных и иных финансовых организациях, являющихся резидентами Российской Федерации. В расчет показателя BC1 включаются в том числе вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги кредитных организаций, кредиты и депозиты, прочие предоставленные (размещенные) кредитным и иным

финансовым организациям денежные средства, в том числе по договорам займа, приобретенные (учтенные) векселя кредитных организаций, денежные средства, предоставленные кредитным организациям в рамках сделок РЕПО.

2.3. Показатель взаимосвязанности с кредитными и иными финансовыми организациями - привлеченные средства (BC2) определяется как процентное отношение (удельный вес) обязательств кредитной организации перед кредитными и иными финансовыми организациями, являющимися резидентами Российской Федерации, в совокупном объеме средств, привлеченных от кредитных и иных финансовых организаций, являющихся резидентами Российской Федерации. В расчет показателя BC2 включаются в том числе кредиты (депозиты), прочие полученные (привлеченные) от кредитных и иных финансовых организаций денежные средства, в том числе по договорам займа, денежные средства, привлеченные от кредитных организаций в рамках сделок РЕПО.

2.4. Показатель объема вкладов физических лиц (BK) определяется как процентное отношение (удельный вес) средств, размещенных физическими лицами в кредитной организации на основании договора банковского вклада (в том числе удостоверенного сберегательными сертификатами) или договора банковского счета, в совокупном объеме вкладов (депозитов) физических лиц, размещенных в кредитных организациях.

2.5. Показатель международной активности – предоставленные нерезидентам средства (MA1) определяется как как процентное отношение (удельный вес) требований кредитной организации к нерезидентам в совокупном объеме предоставленных нерезидентам средств банковским сектором.

2.6. Показатель международной активности – привлеченные средства от нерезидентов (MA2) определяется как процентное отношение (удельный вес) обязательств кредитной организации перед нерезидентами в совокупном

объеме привлеченных средств от нерезидентов по банковскому сектору.

2.7. Обобщающий результат рассчитывается по формуле:

$$O_p = \sum_{j=1}^6 B_j \times \frac{\sum_{i=1}^n P_{ji}}{n},$$

где:

O_p – обобщающий результат (в процентах);

P_{ji} – значение j -того показателя (P , $BC1$, $BC2$, BK , $MA1$, $MA2$) (в процентах) за i -ый финансовый год, рассчитанное на годовую отчетную дату.

Для показателей P , $BC1$, $BC2$ и BK показатель P_{ji} рассчитывается за каждый финансовый год из трех лет, предшествующих дате расчета показателей, или за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация осуществляет свою деятельность менее трех лет. Для показателей $MA1$ и $MA2$ показатель P_{ji} рассчитывается за один финансовый год;

n – количество лет, предшествующих дате расчета показателей (не должно превышать трех лет), или количество заверченных финансовых лет, если кредитная организация осуществляет свою деятельность менее трех лет;

B_j – веса j -того показателя (P , $BC1$, $BC2$, BK , $MA1$, $MA2$) в обобщающем результате (в процентах), значения которых составляют:

$$B_P = 40\%;$$

$$B_{BC1} = 5\%;$$

$$B_{BC2} = 10\%;$$

$$B_{BK} = 35\%;$$

$$B_{MA1} = 5\%;$$

$$B_{MA2} = 5\%.$$

3. Показатели Р, ВС1, ВС2, ВК, МА1, МА2 рассчитываются на основании данных годовой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», формы 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах», составленных по состоянию на 1 января в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705.

3.1. Показатели Р, ВС1, ВС2, ВК, рассчитываются по всем кредитным организациям за каждый финансовый год из трех лет, предшествующих дате их расчета, или за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация осуществляет свою деятельность менее трех лет.

3.2. Показатели МА1 и МА2 рассчитываются по всем кредитным организациям за один финансовый год.».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2015 года
№ 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных
организаций»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (далее – Проект).

Проект разработан на основании статьи 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которыми определение системно значимых кредитных организаций (далее – СЗКО) осуществляется на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Целью Проекта является модификация подхода к определению СЗКО. Проект уточняет методологию формирования Перечня СЗКО (далее – Перечень) в части критерия международной активности, путем его включения в обобщающий результат количественных показателей кредитных организаций с общим весом 10%. В частности, по каждой кредитной организации будет учитываться объем средств, привлеченных от нерезидентов (с весом 5%), а также предоставленных нерезидентам (с весом 5%) по итогам последнего отчетного года. В связи с включением нового «весового» критерия Проектом предусмотрено перераспределение весов других показателей, входящих в расчет обобщающего результата.

Обновленный подход позволит осуществить более корректный учет международной активности кредитных организаций в современных условиях, но при этом не приведет к исключению действующих СЗКО из перечня СЗКО.

Предполагается вступление в силу Проекта по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Комментарии к Проекту просим направлять в Департамент обеспечения банковского надзора Банка России по 13 августа 2020 года на адрес электронной почты: shultievar@cbr.ru.