

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

«__» _____ 2017 г.

№ ____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Указание Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У
«Об оценке экономического положения банков»**

1. На основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219;

№ 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669) внести в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, следующие изменения.

1.1. Абзац восьмой пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), Инструкцией Банка России от __ _____ 2017 года № __-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации __ ____ 2017 года № ____ (далее – Инструкция Банка России № __-И), и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, (далее – обязательные нормативы);».

1.2. Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

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

1.3. Подпункт 3.1.1 пункта 3.1. изложить в следующей редакции:

«3.1.1. Показатели достаточности капитала включают показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), показатель достаточности базового капитала (ПК3) и показатель достаточности основного капитала (ПК4).».

1.4. После подпункта 3.1.1 пункта 3.1 дополнить новыми подпунктами следующего содержания:

«3.1.1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее – форма 0409135), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (далее – Указание Банка России № 4212-У).

Для банков с базовой лицензией показатель ПК1 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № ___-И фактическое значение обязательного норматива Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» формы 0409135.

3.1.1.2. Показатель достаточности базового капитала (ПК3) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала банка» формы 0409135.

Для банков с базовой лицензией показатель ПК3 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки капитала.

3.1.1.3. Показатель достаточности основного капитала (ПК4) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка» формы 0409135.

Для банков с базовой лицензией показатель ПК4 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № ___-И

фактическое значение обязательного норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка» формы 0409135.».

1.5. В абзаце шестом подпункта 3.1.2 пункта 3.1, подпунктах 3.2.5, 3.2.6 и 3.2.7 пункта 3.2, абзаце четвертом подпункта 3.4.1 пункта 3.4, подпункте 3.4.2 пункта 3.4, подпункте 3.4.3 пункта 3.4, абзаце четвертом подпункта 3.4.4 пункта 3.4 и абзаце втором подпункта 4.6.2 пункта 4 примечаний к заполнению таблицы приложения 9 слова «139-И» заменить словами «180-И».

1.6. В подпункте 3.1.3 пункта 3.1:

1.6.1. Абзац второй изложить в следующей редакции:

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

1.6.2. После абзаца пятого дополнить новым абзацем следующего содержания:

«n – количество показателей, принимаемых в расчет РГК ($n \leq 4$). Количество показателей, принимаемых в расчет РГК, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателя, предусмотренного подпунктом 3.1.1.2 подпункта 3.1.1 настоящего пункта.».

1.7. Абзац четвертый подпункта 3.2.1 пункта 3.2 изложить в следующей редакции:

«СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, (далее – Положение Банка России № 590-П) (далее – ссуды), на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (далее – форма 0409115);».

1.8. В абзаце пятом подпункта 3.2.1 пункта 3.2, абзацах четвертом, пятом, шестом и седьмом подпункта 3.2.2 пункта 3.2, абзаце четвертом и

пятом подпункта 3.2.4 пункта 3.2 слова «254-П» заменить словами «590-П».

1.9. Подпункт 3.2.5 пункта 3.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Для банков с базовой лицензией показатель ПА5 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки активов.»

1.10. Подпункт 3.2.6 пункта 3.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Для банков с базовой лицензией показатель ПА6 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки активов.»

1.11. Подпункт 3.2.7 пункта 3.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Для банков с базовой лицензией показатель ПА7 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки активов.»

1.12. В подпункте 3.2.8 пункта 3.2:

1.12.1. Абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\langle \text{РГА} = \sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^n \text{вес}_i \rangle, \text{»}.$$

1.12.2. После абзаца пятого дополнить новым абзацем следующего содержания:

«n – количество показателей, принимаемых в расчет РГА ($n \leq 7$). Количество показателей, принимаемых в расчет РГА, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, предусмотренных подпунктами 3.2.5, 3.2.6 и 3.2.7 настоящего пункта.»

1.13. Подпункт 3.4.2 пункта 3.4 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Для банков с базовой лицензией показатель ПЛ2 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.»

1.14. Подпункт 3.4.3 пункта 3.4 дополнить новым абзацем следующего

содержания:

«Для банков с базовой лицензией показатель ПЛЗ представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № __-И фактическое значение обязательного норматива «Норматив текущей ликвидности банка» формы 0409135.».

1.15. Абзац шестой подпункта 3.4.12 пункта 3.4 после слов «подпунктами» дополнить словами «3.4.2,».

1.16. Пункт 3.8 после слов «процентного риска» дополнить словами «и ответа на вопрос 1 показателя риска концентрации».

1.17. В пункте 6.4 слова «абзацами четвертым и пятым» заменить словами «абзацем четвертым».

1.18. Таблицу приложения 1 дополнить строками следующего содержания:

«	3	Показатель достаточности базового капитала	ПКЗ	≥ 9	< 9 и $\geq 4,6$	4,5	$< 4,5$	3	
	4	Показатель достаточности основного капитала	ПК4	≥ 10	< 10 и $\geq 6,1$	6	< 6	3	».

1.19. Пункт 1 примечаний к заполнению таблицы приложения 5 изложить в следующей редакции:

«1. К вопросу 1.

При присвоении балльной оценки необходимо оценить степень подверженности банка риску концентрации в связи с наличием у банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, в случае если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или

контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее - МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) банка (далее – группа контрагентов), а также к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц), признанному таковым (признанной таковой) на основании статьи 64.¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается:

для банков с универсальной лицензией в случае если на дату оценки объем требований банка к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, определенный в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных

заемщиков (Н6), установленной в Инструкции Банка России № 180-И, не превышает 25 процентов от величины собственных средств (капитала) банка и объем требований банка к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц), определенный в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), установленной в Инструкции Банка России № 180-И, не превышает 20 процентов от величины собственных средств (капитала) банка;

для банков с базовой лицензией в случае если на дату оценки объем требований банка к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, определенный в соответствии с методикой расчета норматива Н6, установленной в Инструкции Банка России № ___-И, а также объем требований банка к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц), определенный в соответствии с методикой расчета норматива Н25, установленной в Инструкции Банка России № ___-И, не превышают 20 процентов от величины собственных средств (капитала) банка.

4 балла присваиваются:

для банков с универсальной лицензией в случае если на дату оценки объем требований банка к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, определенный в соответствии с методикой расчета норматива Н6, установленной в Инструкции Банка России № 180-И, превышает 25 процентов от величины собственных средств (капитала) банка и (или) объем требований банка к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц), определенный в соответствии с методикой расчета норматива Н25, установленной в Инструкции Банка России № 180-И превышает 20 процентов от величины собственных средств (капитала) банка;

для банков с базовой лицензией в случае если на дату оценки объем требований банка к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, определенный в соответствии с методикой расчета норматива Н6, установленной в Инструкции Банка России № ___-И, и (или) объем требований банка к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц), определенный в соответствии с методикой расчета норматива Н25,

установленной в Инструкции Банка России № ____-И, превышают 20 процентов от величины собственных средств (капитала) банка.».

1.20. Графу 5 строки 1 приложения 8 дополнить абзацем следующего содержания:

«ответ на вопрос 1 показателя РК».

1.21. В приложении 9:

1.21.1. В абзаце четвертом пункта 2 примечаний к заполнению таблицы слова «проведенной, » исключить;

1.21.2. Абзац 6 пункта 6 примечаний к заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

«4 балла присваиваются, в случае если оценка 2 и более групп из групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности и (или) показателя риска концентрации и (или) показателя процентного риска составляет 3 или 4 балла.».

1.22. В приложении 10:

1.22.1. Пункт 1 примечаний к заполнению таблицы после абзаца двенадцатого дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В случае если банком с базовой лицензией принято решение о возложении функций руководителя службы внутреннего контроля на руководителя службы управления рисками, при оценке данного вопроса также необходимо учитывать соответствие последнего квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности.»;

1.22.2. Абзац 13 пункта 1 примечаний к заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

«В случае если руководитель службы внутреннего аудита и (или) руководитель службы внутреннего контроля, а в случае, предусмотренном абзацем 13 настоящего пункта, и (или) руководитель службы управления рисками не соответствуют указанным требованиям, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка 1 балл или 2 балла.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина