



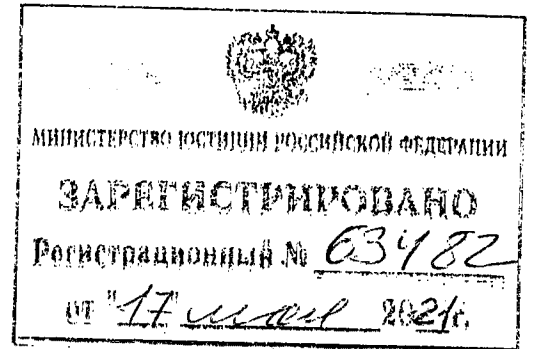
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«13» апреля 2021 г.

№ 5778-У

г. Москва



**О методике определения
системно значимых кредитных организаций**

Настоящее Указание на основании части шестой 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) и части седьмой 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) устанавливает методику определения системно значимых кредитных организаций.

1. Банк России формирует перечень системно значимых кредитных организаций (далее – Перечень) на основании следующей информации о кредитной организации:

количественные показатели деятельности кредитной организации, приведенные в приложении 1 к настоящему Указанию (далее – количественные показатели);

информация о деятельности кредитной организации, приведенная в приложении 2 к настоящему Указанию;

превышение обобщающего результата по кредитной организации, рассчитанного на основе количественных показателей в соответствии с пунктом 2.7 приложения 1 к настоящему Указанию, более чем на один процент от суммарного обобщающего результата всех кредитных организаций;

соответствие кредитной организации условию, предусмотренному пунктом 7 части первой статьи 76 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, № 49, ст. 7524) в части размера средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета. Размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, определяется по данным отчетности кредитных организаций по состоянию на последнюю годовую отчетную дату.

2. Перечень должен включать кредитные организации, на которые приходится не менее шестидесяти процентов совокупных активов банковского сектора.

3. Перечень утверждается Председателем Банка России (лицом, его замещающим) после утверждения Комитетом банковского надзора Банка России. Перечень актуализируется Банком России не реже одного раза в год,

но не ранее 1 сентября.

4. Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня утверждения Председателем Банка России (лицом, его замещающим) Перечня размещает его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и публикует в «Вестнике Банка России».

5. Кредитная организация вправе направить в Банк России мотивированное ходатайство о включении ее в Перечень или исключении ее из Перечня, составленное в произвольной форме (далее – ходатайство). Ходатайство направляется путем размещения в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950).

6. Банк России принимает решение об удовлетворении (отказе в удовлетворении) ходатайства при утверждении Перечня в соответствии с требованиями пунктов 1–3 настоящего Указания и уведомляет о принятом решении кредитную организацию, направившую ходатайство, не позднее пяти рабочих дней со дня утверждения Перечня Председателем Банка России (лицом, его замещающим).

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

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу 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.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 13 апреля 2021 года № 5778 -У
«О методике определения системно
значимых кредитных организаций»

Количественные показатели деятельности кредитных организаций

1. В состав количественных показателей входят следующие показатели:

размер кредитной организации (по величине балансовых активов, величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (далее – активы));

взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями – объем средств, размещенных кредитной организацией в кредитных и иных финансовых организациях, являющихся резидентами Российской Федерации;

взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями – объем средств, привлеченных кредитной организацией от кредитных и иных финансовых организаций, являющихся резидентами Российской Федерации;

объем вкладов физических лиц;

международная активность – объем средств, предоставленных нерезидентам;

международная активность – объем средств, привлеченных от нерезидентов;

обобщающий результат средней взвешенной оценки показателей, предусмотренных абзацами вторым – седьмым настоящего пункта (далее – обобщающий результат).

2. Количественные показатели определяются следующим образом.

2.1. Размер кредитной организации (Р) определяется как процентное соотношение (удельный вес) активов кредитной организации и совокупных активов кредитных организаций.

2.2. Показатель «взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями – объем средств, размещенных кредитной организацией в кредитных и иных финансовых организациях, являющихся резидентами Российской Федерации» (BC1) определяется как процентное соотношение (удельный вес) требований кредитной организации к кредитным и иным финансовым организациям, являющимся резидентами Российской Федерации, и совокупного объема средств, размещенных в кредитных и иных финансовых организациях, являющихся резидентами Российской Федерации. В расчет указанного показателя включаются в том числе вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги кредитных организаций, кредиты и депозиты, прочие предоставленные кредитным и иным финансовым организациям (размещенные в кредитных и иных финансовых организациях) 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 «взаимосвязанность с кредитными и иными финансовыми организациями – объем средств, привлеченных кредитной организацией от кредитных и иных финансовых организаций, являющихся резидентами Российской Федерации» (BC2) определяется как процентное соотношение (удельный вес) обязательств кредитной организации перед кредитными и иными финансовыми организациями, являющимися резидентами Российской Федерации, и совокупного объема средств, привлеченных от кредитных и иных финансовых организаций, являющихся резидентами Российской Федерации. В расчет указанного показателя включаются в том числе кредиты (депозиты), прочие полученные

(привлеченные) кредитной организацией 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. Объем вкладов физических лиц (ВК) определяется как процентное соотношение (удельный вес) средств, размещенных физическими лицами в кредитной организации на основании договора банковского вклада (в том числе удостоверенного сберегательными сертификатами) или договора банковского счета, и совокупного объема вкладов (депозитов) физических лиц, размещенных в кредитных организациях.

2.5. Показатель «международная активность – объем средств, предоставленных нерезидентам» (МА1) определяется как процентное соотношение (удельный вес) требований кредитной организации к нерезидентам и совокупного объема предоставленных нерезидентам банковским сектором средств.

2.6. Показатель «международная активность – объем средств, привлеченных от нерезидентов» (МА2) определяется как процентное соотношение (удельный вес) обязательств кредитной организации перед нерезидентами и совокупного объема 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);

j – индекс показателя (P, BC1, BC2, BK, MA1, MA2), принимающий значение «1» для показателя P, значение «2» для показателя BC1, значение «3» для показателя BC2, значение «4» для показателя BK, значение «5» для показателя MA1, значение «6» для показателя MA2;

i – индекс финансового года, принимающий значение «1» для первого

финансового года, значение «2» для второго финансового года, значение «3» для третьего финансового года;

P_j – значение j -го показателя (в процентах) за i -й финансовый год, рассчитанное на годовую отчетную дату;

n – количество лет, предшествующих дате расчета показателя (не должно превышать трех лет). Для показателей P , $BC1$, $BC2$, BK количество лет составляет три финансовых года, предшествующих дате расчета указанных показателей, или количество завершенных финансовых лет, если кредитная организация осуществляет свою деятельность менее трех лет; для показателей $MA1$ и $MA2$ количество лет составляет один финансовый год;

V_j – вес j -го показателя в обобщающем результате (в процентах), составляющий 40 процентов для показателя P , 5 процентов для показателя $BC1$, 10 процентов для показателя $BC2$, 35 процентов для показателя BK , 5 процентов для показателя $MA1$, 5 процентов для показателя $MA2$.

3. Показатели P , $BC1$, $BC2$, BK , $MA1$, $MA2$ рассчитываются на основании данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», составленных по состоянию на 1 января в порядке, установленном Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 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, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892.

3.1. Показатели P , $BC1$, $BC2$, BK 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.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 13 апреля 2021 года № 5778-У
«О методике определения системно
значимых кредитных организаций»

Информация о кредитных организациях

1. Информация о кредитных организациях, входящих в состав банковской группы, у головной кредитной организации или у кредитной организации – участника которой обобщающий результат превышает один процент от суммарного обобщающего результата всех кредитных организаций:

о контроле либо значительном влиянии, которые осуществляет в отношении кредитных организаций – участников банковской группы головная кредитная организация;

об объемах и характере операций и сделок, о расчетах, осуществляемых кредитными организациями – участниками банковской группы с головной кредитной организацией;

о доле активов кредитных организаций в совокупных активах банковской группы;

об удельном весе собственных средств (капитала) кредитных организаций – участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы;

об удельном весе финансового результата кредитных организаций – участников банковской группы в финансовом результате банковской группы;

об объеме вкладов (депозитов), размещенных физическими лицами в кредитных организациях – участниках банковской группы, в совокупном

объеме вкладов (депозитов) физических лиц, размещенных в кредитных организациях.

2. Информация о кредитных организациях, входящих в состав банковского холдинга, у кредитной организации – участника которого обобщающий результат превышает один процент от суммарного обобщающего результата всех кредитных организаций:

о контроле либо значительном влиянии, которые осуществляет в отношении кредитных организаций – участников банковского холдинга головная организация либо другой участник банковского холдинга;

об объемах и характере операций и сделок, о расчетах, осуществляемых кредитными организациями – участниками банковского холдинга с головной организацией и иными участниками банковского холдинга;

о доле активов кредитных организаций в совокупных активах банковского холдинга.

3. Информация о кредитных организациях, полученная в ходе осуществления Банком России надзорных функций, в том числе информация об осуществлении в отношении кредитной организации, входящей в состав банковской группы (банковского холдинга), мер по предупреждению банкротства с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», о действующих в отношении кредитной организации мерах ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза.