



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 4464-У

« 12 » ИЮЛЯ 2017 г.

г. Москва

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Регистрационный № 47654

УКАЗАНИЕ от "13 августа 2017"

**О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка**

Настоящее Указание на основании пункта 6 статьи 189<sup>47</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок и методику

проведения анализа финансового положения банка (далее – анализ) для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка.

## Глава 1. Общие положения

1.1. В соответствии со статьей 189<sup>47-1</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» анализ проводится представителями Банка России, в состав группы которых могут входить представители общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) (далее – представители).

### 1.2. Представитель не должен:

являться собственником (владельцем) акций (долей) банка, в отношении которого предполагается провести анализ (далее – оцениваемый банк), а также лицом, оказывающим косвенно (через третьих лиц) значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка (в целях настоящего Указания значительное влияние понимается в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29,

ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596);

иметь договорные отношения с оцениваемым банком;

иметь семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками) оцениваемого банка, на долю которых приходится более одного процента акций (долей);

иметь семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером и заместителем главного бухгалтера, а также с руководителями подразделений оцениваемого банка, если указанные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка.

1.3. Срок проведения анализа не может превышать сорок пять календарных дней со дня предъявления руководителям (лицам, их замещающим) оцениваемого банка приказа Банка России о проведении анализа. Указанный срок может быть продлен Банком России на десять календарных дней на основании ходатайства Департамента финансового оздоровления Банка России, содержащего обоснование необходимости продления срока.

## Глава 2. Порядок и методика проведения анализа

2.1. Решение о проведении анализа оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России (лицо, его замещающее), или первый заместитель Председателя Банка России, являющийся председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицо, его замещающее), или иной уполномоченный заместитель Председателя Банка России (лицо, его замещающее).

2.2. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования оцениваемого банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дату регистрации, место нахождения оцениваемого банка, организационно-правовую форму оцениваемого банка;

наименование федерального закона и ссылку на статью, на основании которой принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

сведения о составе представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии), занимаемых должностей и определением руководителя группы представителей.

Приказ Банка России о проведении анализа может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на представителей, включая задание на проведение анализа.

2.3. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и доводится до Управляющей компании, если ее работники включены в состав группы представителей.

2.4. Представители приступают к исполнению своих обязанностей в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа.

По прибытии в оцениваемый банк руководитель группы представителей вручает руководителю оцениваемого банка (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о проведении анализа.

Руководитель оцениваемого банка (лицо, его замещающее) расписывается в получении на второй копии приказа Банка России о проведении анализа (с указанием даты и времени вручения), которая остается у руководителя группы представителей.

При отсутствии руководителя оцениваемого банка (лица, его замещающего) или в случае, если руководитель оцениваемого банка (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа, руководитель группы представителей составляет в произвольной форме и подписывает акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа. Копия указанного акта направляется в Департамент финансового оздоровления Банка России.

Если отсутствие руководителя оцениваемого банка (лица, его замещающего) или его отказ от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа не препятствуют доступу представителей, представители приступают к выполнению своих обязанностей в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа.

2.5. Представители имеют право доступа во все помещения оцениваемого банка, к любым документам и информационным системам оцениваемого банка, а также право запрашивать и получать у работников оцениваемого банка любую информацию (включая сведения, содержащие банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну) и иные документы, имеющие отношение к проведению анализа.

2.6. Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления оцениваемого банка, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

2.7. Руководители (лица, их замещающие) и работники оцениваемого банка обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа.

2.8. Руководители оцениваемого банка (лица, их замещающие) в день начала проведения анализа обязаны:

определить ответственных работников оцениваемого банка, которые должны взаимодействовать с представителями, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным банковским и информационным системам оцениваемого банка, по предоставлению документов (информации) оцениваемого банка, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения анализа;

довести указанную выше информацию об ответственных работниках до руководителя группы представителей в письменной форме.

2.9. Руководители (лица, их замещающие) и работники оцениваемого банка с даты начала проведения анализа обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения оцениваемого банка с даты начала проведения анализа до даты его завершения при предъявлении представителями паспорта (или документа, подтверждающего, что указанные лица являются служащими Банка России или Управляющей компании) руководителям оцениваемого банка (лицам, их замещающим), работникам оцениваемого банка или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану оцениваемого банка;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении оцениваемого банка, изолированном от работников оцениваемого банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, в частности несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с необходимым представителям программным обеспечением), средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным банковским информационным системам оцениваемого банка, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских информационных системах;

обеспечивать представителей затребованной ими достоверной, полной и актуальной информацией.

2.10. Оцениваемый банк обязан исполнять запросы о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения анализа, подписанные представителями, в полном объеме и в сроки, указанные в запросах о предоставлении таких документов (информации).

2.11. По требованию представителей предоставляемые копии документов на бумажных носителях должны быть прошиты, заверены подписями руководителя и главного бухгалтера оцениваемого банка (лиц, их замещающих) и скреплены оттиском печати оцениваемого банка (при наличии).

2.12. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в сроки, установленные запросом о предоставлении документов (информации), руководители оцениваемого банка (лица, их замещающие) должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе о предоставлении документов (информации) срока предоставления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса, в том числе неисполнения запроса в установленный срок.

2.13. Руководители (лица, их замещающие) и работники оцениваемого банка, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану оцениваемого банка, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать представителей возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств и объяснений;

заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия;

предъявлять представителям иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.14. Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников оцениваемого банка, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения оцениваемого банка, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.15. Руководитель группы представителей распределяет обязанности между представителями и несет ответственность за подготовку отчета о результатах деятельности представителей (далее – отчет).

При необходимости руководитель группы представителей предоставляет информацию по вопросам анализа до даты завершения анализа первому заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы банковского надзора (лицу, его замещающему), или иному уполномоченному заместителю Председателя Банка России (лицу, его замещающему).

2.16. В целях проведения анализа представители вправе потребовать у оцениваемого банка сформировать и представить отдельные формы отчетности, необходимые для проведения анализа, на внутримесячные даты.

2.17. Анализ осуществляется на основании отчетности оцениваемого банка с учетом осуществленных представителями корректировок либо на основании отчетности, сформированной представителями, а также на основании иной информации, полученной от оцениваемого банка. При проведении анализа могут использоваться результаты проверок оцениваемого банка, проведенных в соответствии с нормативными актами Банка России, регуливающими вопросы проведения проверок банков (их филиалов) и организации инспекционной деятельности Банка России.

2.18. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с представителями оцениваемого банка.



2.19. Анализ осуществляется представителями путем проведения комплексного анализа активов и обязательств оцениваемого банка, в том числе кредиторов оцениваемого банка, дебиторов оцениваемого банка с учетом финансового положения дебиторов, качества обслуживания заемщиками долга по ссуде, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, исполнения банком денежных обязательств перед Банком России, в том числе по всем ранее заключенным договорам гражданско-правового характера, наличия и качества обеспечения по кредитам Банка России, исполнения оцениваемым банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований, а также анализа всей имеющейся в распоряжении представителей информации о любых рисках дебиторов, включая сведения о внешних обязательствах, и анализа изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, имеющих в активах оцениваемого банка.

2.20. Источниками получения информации о дебиторах являются правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, иные предоставленные заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые представителями самостоятельно, информация о фактическом наличии заемщиков по адресам, указанным в кредитных досье, и (или) по последним известным местам их нахождения, другие источники получения информации.

2.21. Сведения, полученные в ходе анализа, являются информацией ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### **Глава 3. Оформление результатов анализа**

3.1. По результатам анализа представителями составляется отчет, содержащий сведения об оцениваемом банке (полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование (при наличии) оцениваемого

банка, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения оцениваемого банка), сведения о сроках проведения анализа, сведения о представителях, проводивших анализ.

3.2. В зависимости от результатов проведенного анализа отчет может включать:

расчет величины и достаточности собственных средств (капитала) оцениваемого банка с учетом итогов проведенного анализа;

данные о проведенных корректировках (перечень активов (обязательств), по которым осуществлялись корректировки, и значения корректировок);

сведения о состоянии ликвидности;

информацию о реальной величине рисков, активов, пассивов оцениваемого банка, оценку финансового положения и перспектив деятельности оцениваемого банка;

другие данные, которые представители признают существенными для обоснования своих выводов.

3.3. Отчет должен содержать выводы о целесообразности участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств оцениваемого банка.

При наличии фактов отказа оцениваемого банка полностью или частично предоставить запрашиваемые представителями документы (информацию) указанные факты должны быть отражены в отчете.

Отчет должен содержать результаты оценки достаточности имущества оцениваемого банка для осуществления урегулирования обязательств банка (в случае ее проведения Банком России). При проведении указанной оценки применяется методика, установленная Указанием Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У «О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47655.

3.4. Отчет составляется на бумажном носителе в одном экземпляре,

подписывается представителями и направляется в Банк России. Копия отчета направляется Банком России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отчета, в Управляющую компанию, если ее работники входили в состав группы представителей.

В случае невозможности подписания отчета отдельными представителями (болезнь, отпуск, служебная командировка и иные объективные причины) руководитель группы представителей делает в отчете отметку о причине отсутствия подписи этих представителей.

Представители могут приложить к отчету дополнительную информацию и (или) выводы, не нашедшие отражения в отчете, а также свое особое мнение. Выводы и особое мнение представителей должны быть обоснованы.

Подписанные представителем дополнительная информация и (или) выводы, особое мнение являются неотъемлемой частью отчета.

3.5. В случае выявления в ходе анализа фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного рассмотрения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или в урегулировании обязательств оцениваемого банка, представители вправе до истечения установленного срока проведения анализа направлять в Банк России информацию о предварительных итогах анализа.

При этом информация о предварительных итогах анализа должна содержать сведения, указанные в пункте 3.3 настоящего Указания.

Информация о предварительных итогах анализа составляется и предоставляется в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания.

3.6. Отчет (информация о предварительных итогах анализа) относится к документам, содержащим информацию ограниченного доступа, и его (ее) содержание не может быть разглашено Банком России и Управляющей компанией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## Глава 4. Заключительные положения

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

